



UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES
CHIMBOTE

**FACULTAD DE EDUCACIÓN Y HUMANIDADES
ESCUELA PROFESIONAL DE EDUCACIÓN**

**NIVEL DE LOGRO DE LA CAPACIDAD COMPRENDE
LAS RELACIONES ENTRE LOS ELEMENTOS DEL
SISTEMA ECONÓMICO Y FINANCIERO DE LOS
ESTUDIANTES DEL 5° DE SECUNDARIA DE LA
INSTITUCIÓN EDUCATIVA “AMAUTA ATUSPARIA”
DISTRITO CHACAS, PROVINCIA ASUNCIÓN, REGIÓN
ANCASH, 2018.**

**TRABAJO DE INVESTIGACIÓN PARA OPTAR EL GRADO
ACADÉMICO DE BACHILLER EN EDUCACIÓN**

**AUTOR:
SOLÓRZANO TAFUR YUSTON ÁNGEL
CÓDIGO ID: 0000-0002-2539-3424**

**ASESOR:
ABELE CAPPONI
CÓDIGO ID: 0000-0002-1249-1033**

CHACAS – PERÚ

2019

TÍTULO DE TESIS

Nivel de logro de la capacidad comprende las relaciones entre los elementos del sistema económico y financiero de los estudiantes del 5° de secundaria de las instituciones educativas del distrito de Chacas, provincia Asunción, 2019.

EQUIPO DE TRABAJO

AUTOR

Yuston Ángel Solórzano Tafur
ORCID ID: 0000-0002-2539-3424

Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote, Estudiante de Pregrado, Chimbote,
Perú

ASESOR

Mgtr. Apolinar Rubén Jara Asencio
ORCID ID: 0000-0001-7894-4501

Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote, Facultad de educación y Humanidades,
Escuela Profesional de Educación, Chimbote, Perú

JURADO

Mgtr. Zavaleta Rodríguez Andrés Teodoro
ORCID ID: 0000-0002-3272-8560

Mgtr. Carhuanina Calahuala Sofia Susana
ORCID ID: 0000-0003-1597-3422

Mgtr. Ramos Sagastegui Claudia Pamela
ORCID ID:0000-0001-7416-425X

DEDICATORIA

Con mucha gratitud a mi madre, Ana María quien fue padre y madre, al darme dado la fortaleza para continuar cuando he estado a punto de caer; es por esta razón que dedico, con mucha humildad este logro de seguir adelante. A mi señorita enamorada por su apoyo incondicional, y por las grandes lecciones de vida que me ha dado hasta el día de hoy.

AGRADECIMIENTO

Ante todo, expresar mi gratitud a nuestro hacedor padre todo poderoso, aquel ser supremo que me ha concedido otra oportunidad de vida, la capacidad de razonar para discernir y la suerte de conocer y tener un entorno de buenas personas que se fundan en la moral y los valores cristianos.

Por otro lado, a los docentes que me han impartido sus conocimientos y han permitido que me forme de una manera integral para volcarlo en los estudiantes y así contribuir al desarrollo de la sociedad.

Por último, a todos aquellos que han dedicado su apoyo a mi persona en cada minuto de esta etapa.

RESUMEN

Los individuos en el actual sistema económico financiero se encuentran de manera significativa los niños y adolescentes, quienes experimentan vivencias de afirmar sus identidades en un entorno tan cambiante y comercial, por lo que es necesario ser competentes en la solución de problemas financieros y así comprender las relaciones entre los agentes del sistema económico y financiero. Por tal motivo el trabajo de nivel de logro de la capacidad comprende las relaciones entre los elementos del sistema económico y financiero de los estudiantes del 5° de secundaria de las instituciones educativas del distrito de Chacas, provincia Asunción, región Ancash, 2019. Con el objetivo general de determinar el nivel de logro de la capacidad comprende las relaciones entre los elementos del sistema económico y financiero de los estudiantes del 5° de secundaria de las instituciones educativas del distrito de Chacas, provincia Asunción, 2019. Esta investigación está orientada en el enfoque cuantitativo, nivel descriptivo, y se ha empleado como instrumento, el cuestionario. Llegando a la conclusión, en cuanto a las dimensiones: Reconoce, comprende y reflexiona; el resultado del diagnóstico fue que el 52% alcanzó el logro previsto, el 29% obtuvo el logro esperado y solo el 19% de los estudiantes se encuentran en el nivel inicio y ninguno en proceso.

Palabra clave: Recursos Económicos y Financieros, Reconoce, Comprende, Reflexiona...

ABSTRACT

Individuals in the current economic-financial system are significantly children and adolescents, who experience experiences of affirming their identities in such a changing and commercial environment, so it is necessary to be competent in solving financial problems and thus understand the relationships between the agents of the economic and financial system. For this reason, the work of level of achievement of the capacity includes the relations between the elements of the economic and financial system of the students of the 5th secondary of the educational institutions of the district of Chacas, Asunción province, Ancash region, 2019. With the general objective of determining the level of achievement of the capacity includes the relations between the elements of the economic and financial system of the students of the 5th year of secondary education institutions of Chacas district, Asuncion province, 2019. This research is oriented in the quantitative approach, descriptive level, and the questionnaire has been used as an instrument. Coming to the conclusion, in terms of dimensions: Recognize, understand and reflect; The result of the diagnosis was that 52% reached the expected accomplishment, 29% obtained the expected achievement and only 19% of the students were at the beginning level and none in the process.

Keyword: Economic and Financial Resources, Recognize, Understand, Reflect ...

ÍNDICE DE CONTENIDO

TÍTULO DE TESIS	i
DEDICATORIA	iii
AGRADECIMIENTO	iv
RESUMEN	v
ABSTRACT	vi
ÍNDICE DE CONTENIDO	i
ÍNDICE DE GRÁFICO	iii
ÍNDICE DE TABLAS	iv
I. INTRODUCCIÓN	1
II. REVISIÓN DE LA LITERATURA	4
2.1. Antecedentes	4
2.2. Bases teóricas de la investigación	7
2.2.1. Área de Historia, Geografía y Economía	7
2.2.2. Importancia del área de Historia, Geografía y Economía	10
2.2.3.1. Capacidad comprende las relaciones entre los elementos del sistema económico y financiero	17
2.2.3.1.1. Reconoce	20
2.2.3.1.2. Explica	20
2.2.3.1.3. Reflexiona	21
2.2.3.2. Educación Financiera en las entidades públicas o privadas	22
2.2.3.3. Eficiencia de la educación financiera en colegios	24
2.2.3.4. Cómo se desarrolla la Educación Financiera en los adolescentes	25
2.2.4. Importancia de la Educación Financiera	31

2.2.5.	Agentes económicos y sus interrelaciones (Estado, familias, empresas, mercado de bienes y servicios y mercado de trabajo)-----	37
2.2.5.1.	Funcionamiento del sistema de financiero	43
2.2.6.	Recursos financieros.-----	43
2.2.6.1.	Inflación o deflación, oferta y demanda.	44
III.	METODOLOGIA-----	46
3.1.	Tipo de investigación.....	46
3.2.	Nivel de investigación	46
3.3.	Diseño de la investigación	47
3.4.	Universo y muestra	48
3.5.	Definición y operacionalización de la variable.....	49
3.6.	Técnica e instrumentos de recolección de datos	49
3.7.	Plan de análisis.....	51
3.8.	Matriz de consistencia.	52
3.9.	Principios éticos.....	54
IV.	RESULTADOS -----	55
4.1.	Descripción de la prueba dicotómica.....	55
4.1.1.	Estadística de Fiabilidad y Prueba de Normalidad-----	56
4.1.2.	Resultados en relación al nivel de logro de la capacidad comprende las relaciones entre los elementos del sistema económico y financiero.-----	58
5.1.	Análisis de resultados	67
V.	CONCLUSIONES -----	74
	RECOMENDACIONES -----	76
	ASPECTOS COMPLEMENTARIOS-----	77
	REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS -----	78
	Anexos -----	81

ÍNDICE DE GRÁFICO

Figura 1: Gráfico de barras correspondiente al nivel de logro comprende las relaciones entre elementos del sistema económico y financiero de los estudiantes de quinto grado de secundaria de las instituciones educativas del distrito de Chacas, provincia Asunción, 2019.	58
Figura 2. Gráfico de barra: Dimensión Reconoce	59
Figura 3: Gráfico de barras: Dimensión Explica las relaciones entre los elementos del sistema económico y financiero de los estudiantes de quinto grado de secundaria de las instituciones educativas del distrito de Chacas, provincia Asunción, 2019.	61
Figura 4: Gráfico de barras: Dimensión Reflexiona	62
Figura 5: Grafico de barras.	63
Figura 6: Grafico de medianas	66

ÍNDICE DE TABLAS

Tabla 1. Universo y muestra de estudiantes de quinto de secundaria de la Institución Educativa “Amauta Atusparia” del distrito de Chacas, provincia Asunción, región Áncash	49
Tabla 2. Prueba de normalidad.	57
Tabla 3. El nivel de logro de la capacidad comprende las relaciones entre los elementos del sistema económico y financiero de los estudiantes del 5° de secundaria de las instituciones educativas del distrito de Chacas, provincia Asunción, 2019	58
Tabla 4. Nivel de logro de la capacidad comprende las relaciones entre los elementos del sistema económico y financiero según dimensión Reconoce	59
Tabla 5. Nivel de logro de la capacidad comprende las relaciones entre los elementos del sistema económico y financiero según dimensión Explica	60
Tabla 6. Nivel de logro de la capacidad comprende las relaciones entre los elementos del sistema económico y financiero según dimensión Reflexiona	62
Tabla 7. Tabla comparativa de las dimensiones del Nivel de logro de la capacidad comprende las relaciones entre los elementos del sistema económico y financiero según dimensión Reflexiona	63
Tabla 08. Comparación de la mediana según dimensiones	65

I. INTRODUCCIÓN

La globalización y los cambios organizados a nivel económico, social y político han ocasionado un papel protagónico al consumo, el cual se ha presentado en todo individuo que se desenvuelve en el actual sistema económico financiero. Un grupo significativo son los niños y adolescentes, quienes enfrentan las exigencias de la sociedad quienes viven la cimentación de la identidad en un ambiente de alta comercialización (Denegri, Sepúlveda, & Silva, 2018).

Dicha situación trae como consecuencia una infinidad de deudas y problemas financieros, ya que refleja a ciudadanos que ignoran la manera adecuada de administrar sus ingresos, esto demuestra la falta de formación en a comprender las relaciones entre los agentes del sistema económico y financiero, es decir que los ciudadanos no son conscientes acerca de la importancia sobre la administración económica, generando comprometedoras deudas desde temprana edad.

Según el Diario Gestión.com, el Perú no es ajeno a esta problemática, ya que, durante el año 2016, el 75% de los peruanos en créditos financieros llegan a endeudarse hasta con S/.10, 000, generando deudas impagables. La mayoría de los ciudadanos no cuentan con el dinero para poder cancelar sus deudas, esto sucede debido a que la población peruana no tiene un conocimiento oportuno de cómo fiscalizar sus gastos y y organizar sus recursos económicos. Esta realidad exige a la escuela una nueva enseñanza centrada, no en el contenido sino en el desarrollo de capacidades, destrezas, valores y actitudes que permitan al estudiante ser conscientes de cómo y para qué aprende.

Es por este motivo que se consideró abordar el siguiente problema: ¿Cuál es el nivel de logro de la capacidad comprende las relaciones entre los elementos del sistema económico y financiero de los estudiantes del 5° de secundaria de las instituciones educativas del distrito de Chacas, provincia Asunción, 2019?, con anhelos de contribuir en la información desde las aulas de clase a través del área de Historia, Geografía y Economía con el propósito de que los estudiantes desarrollen habilidades sociales desarrollando prácticas y hábitos pertinentes las cuales sirven para poder mejorar sus próximas finanzas.

El objetivo general del presente trabajo de investigación es determinar el nivel de logro de la capacidad comprende las relaciones entre los elementos del sistema económico y financiero de los estudiantes del 5° de secundaria de las instituciones educativas del distrito de Chacas, provincia Asunción, 2019. En cuanto a los objetivos específicos son: identificar el nivel de logro de la dimensión “comprende de la capacidad las relaciones entre los elementos del sistema económico y financiero”; identificar el nivel de logro de la dimensión “explica de la capacidad comprende las relaciones entre los elementos del sistema económico y financiero e identificar el nivel de logro de la dimensión “reflexiona de la capacidad las relaciones entre los elementos del sistema económico y financiero”.

En un apartado se encuentra el marco teórico del trabajo, en donde se explica detalladamente sobre la problemática financiera a nivel mundial en los últimos años, la competencia de actúa responsablemente respecto a los recursos económicos, la capacidad de comprender las relaciones entre los elementos del sistema económico y

financiero, educación financiera y las características de los principales protagonistas de los estudiantes de 5to año de secundaria.

En la siguiente parte, se identifica el diseño metodológico de investigación, en donde se define el enfoque de estudio cuantitativo, el nivel descriptivo y el diseño pre experimental - descriptivo. Asimismo, se explica la población que consiste en estudiantes de quinto de secundaria, el instrumento de aplicación que corresponde a una prueba escrita y la técnica de la encuesta que servirá para recoger los datos de investigación.

II. REVISIÓN DE LA LITERATURA

2.1. Antecedentes

Abregú (2017) desarrolló una tesis titulada “Desarrollo de habilidades que favorezcan la construcción de interpretaciones históricas y gestión responsable del espacio, el ambiente y recursos económicos en los estudiantes del segundo grado de secundaria de una Institución Educativa Pública de San Ramón – Chanchamayo”. Con el objetivo general de diseñar un modelo didáctico que desarrolle habilidades para la construcción de interpretaciones históricas y, de la gestión responsable del espacio, el ambiente y recursos económicos en los estudiantes del segundo grado de Secundaria. La Investigación fue de tipo cualitativa, basada en el estudio del paradigma socio – cognitivo humanista, se recogieron datos a través de una rúbrica de evaluación y la técnica de observación. De esta manera se llegó a la conclusión que formar estudiantes capaces de procesar la información para aplicarlas en la vida cotidiana implica desarrollar en ellos habilidades, destrezas, capacidades, valores y actitudes. De esta forma, el estudiante podrá ser parte y protagonista en la sociedad de manera responsable y seguir aprendiendo por sí mismo toda la vida (Abregú, 2017).

Cozme & Rugel (2016) realizaron una tesis titulada “Influencia de la asignatura emprendimiento y gestión en el desarrollo económico en los estudiantes de primer año de bachillerato general unificado de la Unidad Educativa ‘Nueva concordia’, provincia Santo Domingo de los Tsáchilas, Cantón la Concordia, parroquia La concordia, Ecuador, periodo 2015 – 2016”, contó con una guía didáctica de emprendimiento micro empresarial. Tuvo como objetivo general de examinar la influencia de la asignatura

emprendimiento y gestión en el desarrollo económico mediante un estudio bibliográfico, análisis estadísticos de campo, encuestas a la autoridad, docentes y estudiantes para diseñar una guía didáctica de emprendimiento micro empresarial a partir de los datos obtenidos. También, el objetivo específico fue seleccionar los aspectos más importantes de la investigación para diseñar una guía didáctica de emprendimiento micro empresarial a partir de los datos obtenidos. Tuvo como tipo de investigación cualitativo y cuantitativo, por medio el instrumento cuestionario y la técnica fue la entrevista informal observación técnica recolección de datos donde se llegaron a las siguientes conclusiones: existe poco interés por parte de los estudiantes sobre la temática investigada; ya que no se han desarrollado clases en relación a estos temas. Se admite que en ciertos resultados de la investigación se evidencian claramente que hay dificultades en el poco conocimiento de la temática por parte de los docentes (Cozme & Rugel, 2016).

García, Gonzalo & Romero (2016) desarrollaron una investigación titulada: Aplicación del módulo “Educación financiera para todos”, tuvo como objetivo general: demostrar que el módulo “Educación Financiera para Todos” sustentado en el Aprendizaje Basado en Casos (ABC) incrementa el nivel de logro de la capacidad Comprende las relaciones entre los elementos del sistema económico y financiero, en el área de Historia, Geografía Economía de los estudiantes de 5to. “C” de educación secundaria de la I.E. Fe y Alegría N° 24 ubicada en el distrito de Villa María perteneciente a la UGEL 01. En él se realizó el tipo de investigación cuantitativo con el diseño cuasi-experimental, llegando a la conclusión que el modulo “Educación Financiera para todos” sustentado en el Aprendizaje Basado en casos mejora el nivel del

logro de la capacidad “Comprende las relaciones entre los elementos del sistema económico y financiero” (García, Gonzalo, & Romero, 2016).

Villón (2016) desarrolló la tesis titulada “Análisis de la Inclusión de Educación Financiera para estudiantes de 6 a 11 años en escuelas pertenecientes al distrito n° 4 de la ciudad de Guayaquil durante el 2015 - 2016.”, con el objetivo general de analizar la importancia de la inclusión de educación financiera para estudiantes de 6 a 11 años en escuelas del distrito N°4 de la ciudad de Guayaquil durante el 2015-2016 y el objetivo específico de definir la importancia de la educación financiera para estudiantes de 6 a 11 años en escuelas del distrito N°4 de la ciudad de Guayaquil durante el 2015. Se contó con el tipo de investigación de método deductivo e inductivo, por medio del instrumento del cuestionario y la técnica de la encuesta se llegó a la conclusión de que el tema de la cultura financiera desde la educación básica ha adquirido un rol de gran importancia en la actualidad, ya que es primordial que los niños puedan contar con una mejor educación sobre temas económicos para mejorar la capacidad de los educandos en cuestiones de manejos de sus finanzas, aprendizajes que le ayudarán a tomar decisiones eficientes con respecto a su bienestar presente y futuro (Villón, Análisis de la inclusión, 2016).

Montoya & Mejía (2016) en su tesis titulada “Fortalecimiento en la formación Financiera para alumnos de grado décimo y undécimo en los colegios de la comuna 3 de Medellín” con el objetivo general de caracterizar el estado actual de la educación financiera que tienen los estudiantes de grado 10 y 11 de los colegios públicos de la comuna 3 de Medellín y el objetivo específico de diseñar un instrumento metodológico que permita la medición de conocimientos y capacidades financieras en los estudiantes de secundaria. Dicha investigación fue de enfoque descriptivo y método inductivo, con

el universo y muestra de 550 estudiantes de los grados décimo y undécimo empleando como instrumento el cuestionario y como técnica la encuesta, en el que se llegó como conclusión el desarrollo de competencias y actitudes en temas de Educación Financiera que posibiliten un uso adecuado de los recursos económicos individuales. La educación financiera garantiza que las familias, empresas e individuos sean asertivos en la toma de decisiones acerca de la inversión y del consumo de productos y/o servicios financieros de acuerdo a sus expectativas futuras y necesidades. Por tal razón, la educación financiera es un aspecto clave para la estabilidad financiera, ya que mejora las decisiones de inversión y financiación de las personas (Montoya & Mejía, 2016).

2.2. Bases teóricas de la investigación

2.2.1. Área de Historia, Geografía y Economía

La Historia, Geografía y Economía es un área curricular planteada en el Currículo Nacional (2016), en él se desarrollan diversas ciencias como la historia, la cual estudia el ser humano como ser social a través del tiempo y en sus diferentes estructuras, cuya construcción de la identidad social y cultural va relacionada con un conjunto de aprendizajes por medio de los cuales el estudiante construye su concepción del tiempo y el espacio a partir del análisis y reflexión sobre su propia realidad.

Esta percepción puede darse interrelacionando el presente, pasado y futuro de la realidad social y humana, reconociendo su identidad dentro de la riqueza pluricultural y multicultural, aplicando su capacidad reflexiva, crítica y autocrítica para participar en la mejora de la calidad de vida y del desarrollo humano; y la geografía que aborda las interrelaciones de los seres humanos con los elementos del geosistema, es decir,

principalmente los rasgos geográficos como el clima, los suelos, las formas del relieve, el agua o las formas de las vegetaciones y la economía.

El desarrollo del área de Historia, Geografía y Economía promueve el acceso a conocimientos sobre los procesos históricos, sociales, económicos y políticos del Perú y del mundo, enriquece la percepción de los estudiantes, al proporcionarles referencias en el tiempo y espacio. Permiten a los estudiantes saber de dónde vienen y dónde se sitúan, generando una base conceptual para la comprensión de hechos y procesos históricos, políticos, geográficos, económicos básicos y complejos.

Esto contribuye al desarrollo del pensamiento crítico y de las habilidades de observación, análisis, síntesis, evaluación, representación e interpretación del medio geográfico. Finalmente, permite comprender lo que es universal y por ende lo esencial de todas las culturas, así como el espacio donde se desarrolla la vida en la sociedad.

Además, el área de Historia, Geografía y Economía permite a los estudiantes desarrollar capacidades, habilidades, conocimientos y actitudes relacionadas con el sentido de continuidad y de ruptura, saber de dónde procede, situarlos en el mundo de hoy y proyectarse constructivamente en el futuro, a partir de conocimientos acerca de las interacciones e interdependencias sociales, ecológicas y geográficas que ocurren en el contexto familiar, local, nacional, americano y mundial.

En tal sentido este contenido permite al estudiante asumir de manera gradual un rol protagónico en su historia personal, siendo parte de cambios y evoluciones, uniendo los valores de los modelos culturales de su origen y procedencia y los aspectos éticos que alinean su vida con actitudes de participación de manera responsable en diversas interacciones sociales que se desarrollan en su entorno social.

Puesto que, para fomentar una nueva conciencia en educadores y estudiantes, es necesario reflexionar el concepto que se tiene del aprendizaje, integrando lo económico y financiero donde es preciso considerar “la metodología crítica, activa, colaborativa, constructiva y significativa, que son características interrelacionadas e inseparables” (Recio, 2012, pág. 23).

Por otra parte, se subraya la importancia del aprendizaje de la historia del Perú con el fin de valorar la creatividad nacional que es indispensable para fortalecer el sentimiento de patriotismo, en este sentido “es necesario analizar y reconocer el legado cultural, artístico, social, económico, las diversas lenguas, las formas de organización social, el control de los pisos ecológicos y los sistemas de producción, las cosmovisiones, las creencias y las prácticas religiosas, literatura y entre otras son muestras del legado cultural del Perú, que constituyen en los conocimientos esenciales del área” (García, Gonzalo, & Romero, 2016, pág. 16).

Si se es consciente en esta realidad, se lograrán obtener los resultados de cada persona y la sociedad en lo que se han propuesto lo que implica el comprender las interrelaciones de los elementos ya mencionados con el motivo de orientar en el desarrollo económico nacional y global desde una vista del Perfeccionamiento de los ser humanos.

Con objetivos claramente educativos puesto que los estudiantes requieren asimilar las relaciones entre la oferta y la demanda en la economía general de mercado, reflexionar frente a las actividades nocivas de la humanidad, al igual que las actividades económicas ilícitas e ilegales, las medidas financieras sin un fin previsional sumado a la falta de conocimiento tributario, la carencia de promover formas de empleo responsable

de los recursos, ejerciendo derechos y responsabilidades económicas, considerando la sostenibilidad de manera comprometida.

Además, porque está considerado en la competencia gestiona responsablemente de los recursos económicos en la capacidad de toma decisiones económicas y financieras, puesto que es de fundamental importancia que el estudiante conozca y debe saber planear, ahorrar y administrar las finanzas para que, de adulto, ya en el ámbito laboral, no tenga excesos en el manejo y así tengan un correcto uso de los recursos económicos.

Por lo que los resultados obtenidos serán óptimos, ya que evitará el aumento de deudas. En conclusión, al obtener conocimientos económicos y financieros ayudan de base para valerse en cada desempeño diario, al facilitar a comprender dentro de la sociedad y aportar lo mejor de uno mismo para mejorar la situación del país.

2.2.2. Importancia del área de Historia, Geografía y Economía

Las Ciencias Sociales internan un enorme potencial viable para diseñar ejercicios de estudio en los estudiantes partiendo de asuntos que les invitan analizar el espacio en el que viven, indagar el pasado a través de conocimientos, en el espacio familiar o escolar, su ámbito local o regional, el patrimonio histórico-artístico, el ambiente originario que les envuelve y su potencial económico, las metodologías de adquirir decisiones y experiencias como el aprendizaje cooperativo como parte fundamental del compromiso en la competitividad social y patriótica (Bloom, 1975) citado por (Guivar, 2017).

Por otra parte, el área de Historia, Geografía y Economía es un área curricular planteada en el Currículo Nacional (2016), que debe ayudar a concretar los fines de la educación peruana y los objetivos de la Educación Básica Regular puesto que es importante “Formar personas capaces de lograr su realización ética, intelectual, artística, cultural, afectiva, física, espiritual y religiosa, promoviendo la formación y consolidación de su identidad y autoestima y su integración adecuada y crítica a la sociedad para el ejercicio de su ciudadanía en armonía con su entorno, así como el desarrollo de sus capacidades y habilidades para vincular su vida con el mundo del trabajo y para afrontar los incesantes cambios en la sociedad y el conocimiento” (Ministerio de Educación , 2013, pág. 3).

En él se desarrollan diversas ciencias como la historia, la cual estudia el ser humano como ser social a través del tiempo y en sus diferentes estructuras; la geografía aborda las interrelaciones de los seres humanos con los elementos del geosistema, es decir principalmente los rasgos geográficos como el clima, los suelos, las formas del relieve, el agua o las formas de las vegetaciones; y la economía, que tiene como objetivo el estudio del sistema económico compuesto por los fenómenos de producción y distribución de bienes y servicios

Este a su vez es un subsistema del sistema social, donde los subsistemas interactúan entre sí. Se hace reseña al sistema económico como espacio del sistema social, examinando su estrecho vínculo entre lo económico y las demás áreas de la sociedad como la política, cultural, institucional, etc.

Asimismo, el área de Historia, Geografía y Economía permite a los estudiantes desarrollar capacidades, habilidades, conocimientos y actitudes relacionadas con el

sentido de unión y de ruptura, es decir, saber de dónde procede, situarlos en el mundo de hoy e imaginar constructivamente en el futuro, a partir de estos conocimientos, acerca de las interacciones e interdependencias sociales, ecológicas y geográficas que ocurren en el contexto familiar, local, nacional, americano y mundial.

Por consiguiente, el estudiante en este contexto va asumiendo progresivamente un rol protagónico en su propia historia, de su origen y procedencia que orientan su vida y sus actitudes participando de forma ética en diversas interacciones de su entorno social. Tal como lo afirmaba Cicerón que “todas las artes pertenecen a la humanidad, tienen un vínculo común y una especie de parentesco de sangre” (Gonzalez, 2002, pág. 23).

Ese vínculo y ese parentesco se establecen fundamentalmente a través de lo social, a través de la integración, así como de la capacidad que se desarrolla mediante el dominio de las técnicas que el estudiante adopte para dominar las unidades de información que le permitan resolver problemas.

Las teorías constructivistas, como la línea de aprendizaje de Ausubel siguen un camino diferente a la de Bruner. Su línea es la del aprendizaje receptivo, no contraria, sino distinta, a la del aprendizaje por descubrimiento, pero que están fuertemente vinculadas a los contenidos curriculares, a los saberes, en nuestro caso, la Geografía, la Historia y las Ciencias Sociales. (Gonzalez, 2002, pág. 25)

Por tal motivo el desarrollo del área de Historia, Geografía y Economía, origina el acceso a ilustraciones sobre los términos históricos, sociales, políticos y económicos de la nación peruana al igual que al mundo, para que los estudiantes entiendan y aprecien y permitan tener procesos históricos, políticos, geográficos y económicos, para que desarrollen el pensamiento crítico, las prácticas de observación, análisis, síntesis,

evaluación, carácter e interpretación del medio geográfico, así pueda entender de manera más amplia lo esencial de todas las culturas, partiendo del espacio donde se desarrolla su vida misma en la sociedad (García, Gonzalo, & Romero, 2016).

En tal sentido la construcción de la identidad social y cultural va relacionada con un conjunto de aprendizajes, por medio de los cuales el estudiante construye su concepción del tiempo y el espacio a partir del análisis y reflexión sobre su propia realidad, a partir del legado cultural, artístico, social, económico, que robustecen el sentimiento de patriotismo.

2.2.3. Asignatura de Economía

La economía es la ciencia que se ocupa del estudio sistemático de las actitudes humanas orientadas a administrar los recursos, que son escasos, con el objetivo de producir bienes y servicios y distribuirlos de tal forma que se satisfagan las necesidades de los individuos (Breltran & Gilberto, 2013, pág. 65).

Por lo que se puede afirmar que la economía es la ciencia que estudia las necesidades del hombre, para poder satisfacerlos y así generar bienestar, valiéndose de los recursos económicos

“Los Recursos Económicos son medios de los que se vale la actividad económica para obtener bienes y servicios que demanda la población, como son el trabajo humano, elementos naturales y materiales, etcétera” (Ortiz, 2014, pág. 23).

En consecuencia, el Ministerio de Educación, es el elemento articulador de políticas e iniciativas de mejora de la inversión, la gestión y el fortalecimiento de capacidades en el sector, infraestructura y renovación de los espacios educativos,

recursos y materiales educativos, política docente y evaluación estandarizada orientada en los aprendizajes que garanticen mejora al estado y sociedad.

Con la finalidad de promover metodologías y prácticas de enseñanza que garanticen la calidad en los resultados de aprendizaje. En este mismo sentido, el Currículo Nacional de la Educación Básica prioriza los valores y la educación ciudadana de los estudiantes para poner en ejercicio sus derechos y deberes.

Así como el desarrollo de competencias que les permitan responder a las demandas de nuestro tiempo, proyectando al desarrollo sostenible, al promover la innovación y experimentación de nuevas metodologías y prácticas de enseñanza en las instituciones y programas educativos que garanticen la calidad en los resultados de aprendizaje, las cuales ha promovido un proceso de consulta amplia a nivel nacional entre el 2012 y el 2016 con actores de sectores públicos y de la sociedad civil, docentes, especialistas, expertos nacionales e internacionales para la estructura y contenido curricular.

El Currículo Nacional del año 2015 propone aprendizajes con características más sencillas a comparación del Currículo Nacional del año 2016, que, a diferencia, abarca el tema de forma más amplia en el área de Ciencias Sociales, pero que ambos tratan de lo mismo.

Por lo que se puede afirmar en forma general que persiguen el mismo objetivo, para lo cual es importante que el estudiante comprenda las relaciones entre los elementos del sistema económico y financiero, que se refiere a identificar los roles de los diversos agentes que intervienen en el sistema, analizar las interrelaciones entre ellos y comprender el rol del estado en dichas interrelaciones.

Al igual que la oferta y la demanda, en una economía social de mercado tan versátil donde los protagonistas reflexionen sobre las conductas perjudiciales de las actividades económicas ilegales e informales; asimismo que las erróneas disposiciones financieras sin fin previsional, la carencia de un conocimiento para tributar, el uso responsable de los recursos, ejercer sus derechos y responsabilidades económicas, reconociéndose como uno de los agentes económicos y financieros, como las familias, las empresas y el estado; quienes se desenvuelven a través de un sistema de producción y consumo dentro del mercado.

Esto supone que el estudiante debe reconocerse como agente económico, para comprender la función de los recursos económicos, con la finalidad de satisfacer sus necesidades de manera responsable, lo que repercutirá en el logro de esta competencia permitiendo el desarrollo sostenible de la sociedad (Ministerio de Educación, 2016).

Competencia actúa responsablemente respecto a los recursos económicos y financieros supone comprender las relaciones entre los agentes del sistema económico y financiero, tomar conciencia de que somos parte de él y de que debe gestionar los recursos de manera responsable. Esto supone que el estudiante tomar decisiones reconociendo que mientras los seres humanos tenemos deseos ilimitados, los recursos económicos son siempre limitados. (Ministerio de Educación, 2015, pág. 64)

El estudiante es capaz de administrar los recursos, tanto personales como familiares, a partir de asumir una postura crítica sobre el manejo de estos, de manera informada y responsable. Esto supone reconocerse como agente económico, comprender la función de los recursos económicos en la satisfacción de las necesidades y el funcionamiento del sistema económico y financiero (Ministerio de Educación, 2016, pág. 66).

Ante esta problemática, el Ministerio de Educación del Perú ha incorporado en el Currículo Nacional (CN, 2016) temas relacionados al ámbito económico y financiero

generando en los estudiantes interés, ya que se les está brindando información necesaria para el mundo laboral y monetario.

La competencia financiera hace referencia al conocimiento y a la confianza que se tiene para aplicar dicho conocimiento y comprensión, con el fin de tomar decisiones eficaces sobre las propias finanzas; también se refiere a la capacidad de transferir y aplicar lo aprendido sobre el manejo de las finanzas personales para tomar decisiones bien fundamentadas y responsables que satisfagan necesidades reales de las personas, implica también la toma de decisiones en distintos contextos económicos. Es el:

“Potencial o aptitud de un individuo para un desempeño sensitivo o eficaz. Cuando ese potencial estático se moviliza se convierte en una competencia. La capacidad es el núcleo de la competencia” (Latorre, 2013, pág. 87).

Gestiona responsablemente los recursos económicos al promover el ahorro y la inversión de los recursos. Promueve el consumo informado frente a los recursos económicos y los productos y servicios financieros, asumiendo una posición crítica respecto a la publicidad y rechazando toda actividad financiera informal e ilegal. Explica las interrelaciones entre los agentes del sistema económico y financiero nacional (familia, empresa, Estado) teniendo como referencia el mercado. Explica el rol del Estado en el financiamiento del presupuesto nacional. (Ministerio de Educación, 2016, pág. 67)

En la capacidad “Comprende las relaciones entre los elementos del sistema económico y financiero” de la competencia “Gestiona responsablemente los recursos económicos”, se busca generar que los estudiantes estén más informados acerca de las relaciones que existen entre los elementos del sistema económico y financiero para que puedan tomar mejores decisiones en cuanto al manejo de sus finanzas personales y familiares, mediante la trasmisión de conocimientos que les permitirá desarrollar las habilidades necesarias para dichas decisiones y teniendo como consecuencias el

incremento del nivel del bienestar familiar y del país ya que formará ciudadanos más informados (García, Gonzalo, & Romero, 2016).

Además, otro de los objetivos de dicha capacidad es que los estudiantes logren comprender cómo actúa la relación entre oferta y demanda, y cómo se relacionan, llegando a recapacitar sobre la dificultad de la escasez de recursos tomando decisiones y entendiendo que los agentes económicos realizan distintas actividades como: producir, circular, distribuir, consumir e invertir.

Del mismo modo, tomen conciencia sobre el valor de la tributación por la ciudadanía y de la recaudación de impuestos por el Estado, para que de esta manera el gobierno logre cubrir las necesidades de los ciudadanos, puesto que esta capacidad involucra que los estudiantes reconozcan las funciones que desempeñan los núcleos familiares, las empresas, los bancos y el estado en el sistema económico. Para que los estudiantes puedan sustentar los escasos recursos económicos; o mostrando ejemplos sobre los productos y servicios que ofrecen las instituciones financieras. (Ministerio de Educación, 2015).

Por tal motivo es de suma importancia abordar estos interesantes temas para actuar de manera coherente y pertinente, frente los recursos económicos y financieros ayudados por el diseño curricular.

2.2.3.1. Capacidad comprende las relaciones entre los elementos del sistema económico y financiero

“La comprensión es la habilidad general que permite entender una información en diferentes situaciones comunicativas” (Abregú, 2017, pág. 34)

La comprensión o razonamiento lógico es la manera de pensar compleja de la mente que permite desentrañar determinadas conclusiones a partir del conocimiento de que se sitúa. Al razonar se relaciona experiencias, ideas y juicios; pudiendo ser un razonamiento empírico, legítimo y estable, con relaciones de causas y efecto.

Esta razón es el eje central del pensamiento, que es la capacidad básica en los aprendizajes; en consecuencia, esta competencia debe estar en todas las áreas o asignaturas, puesto que al no haber comprensión no habría aprendizaje.

Cabe señalar también que hay dos tipos de razonamiento inductivo y deductivo. El inductivo que va de lo particular a lo general y el razonamiento deductivo que es un modo de pensar que va de lo general a lo particular.

En esta capacidad se encuentran relacionadas e incluidas diferentes destrezas que permiten lograr la complejidad de la competencia. Según Abregú (2017) “la destreza es una habilidad específica que utiliza o puede utilizar un estudiante para aprender, cuyo componente principal también es cognitivo, al igual que la capacidad expresa el potencial o aptitud que posee una persona para realizar acciones específicas de manera flexible, eficaz y con sentido” (Abregú, 2017).

La capacidad de comprender las relaciones entre los elementos del sistema económico y financiero es un componente principal cognitivo, aunque también posee el afectivo. Este permite el manejo de habilidades completas como argumentar, establecer juicios de valor, etc. (Latorre y Seco, 2010, p 246).

Al desarrollar esta capacidad se busca generar que los estudiantes estén más informados acerca de las relaciones que existen entre los elementos del sistema económico y financiero para que puedan tomar mejores decisiones en cuanto al manejo de sus finanzas personales y familiares, mediante la transmisión de conocimientos que les

permitirá desarrollar las habilidades necesarias para dichas decisiones y teniendo como consecuencias el incremento del nivel del bienestar familiar y del país ya que generará ciudadanos más informados.

Además, otro de los objetivos de dicha capacidad es que los estudiantes logren entender cómo funciona la relación entre oferta y demanda, y cómo se relacionan llegando a reflexionar sobre el problema de la escasez de recursos con la toma de decisiones. Por otro lado, deben saber que los agentes económicos realizan diversas actividades que son parte del proceso mico, como, por ejemplo, producir, circular, distribuir, consumir e invertir. También es importante que tomen conciencia sobre la importancia de la tributación por la ciudadanía y de la recaudación de impuestos por el Estado.

Esta capacidad implica que los adolescentes conozcan los roles que desempeñan la familia, las empresas y el Estado en el sistema económico; que puedan explicar por qué los recursos económicos son escasos; o que den ejemplos sobre los productos y servicios que ofrecen las instituciones financieras (Ministerio de Educación, 2015, pág. 34).

El primer indicador que desarrolla la capacidad *es* el de “reconocer” el cual permite que el estudiante logre identificar y comprender el funcionamiento del sistema económico y financiero a través del análisis de gráficos sobre el funcionamiento del sistema económico, además de conocer los roles de los agentes económicos y sus interrelaciones teniendo como consecuencia el incremento de bienestar de las familias y luego en el país porque genera usuarios informados.

El siguiente indicador es “explica”, donde el estudiante puede dar a conocer sobre cómo la escasez de los recursos influye en sus decisiones, analiza las decisiones

económicas y financieras propias reconociendo que estas tienen un impacto en la sociedad, y asume una posición crítica frente a los sistemas de producción y de consumo.

Por último “reflexiona” donde el estudiante planea y evalúa económica y financieramente el uso de sus recursos para buscar su bienestar, utiliza sosteniblemente sus recursos económicos y financieros, ejerce sus derechos y asume sus responsabilidades económicas y financieras.

2.2.3.1.1. Reconoce

El estudiante alcanza a reconocer de manera competente al investigar detalladamente el contenido, identificando las partes más relevantes, logrando así diferenciar las causas y consecuencias del problema que se plantea de acuerdo al grado de complejidad de posean, partiendo de lo más simple, donde tiene que responderse al interrogante ¿qué es?

Por lo que se puede afirmar que la categoría “reconoce” permite que el estudiante pueda reconocer y acertar en el funcionamiento del sistema económico y financiero por medio del análisis valiéndose de variados gráficos a cerca del funcionamiento del sistema económico y sus interrelaciones, así el estudiante pueda identificarse como pieza fundamental siendo un usuario conscientemente informado en este aspecto, teniendo como resultado positivo la mejora en el bienestar de las familias, y a la sociedad entera (Ministerio de Educación, 2016).

2.2.3.1.2. Explica

Cuando el estudiante consigue manifestar sus instrucciones logrados, es por qué ha podido demostrar de manera enérgica la información que ha obtenido sobre los

distintos contenidos, obteniendo una base la cual puede defender con múltiples argumentos propios que serán fundados por el mismo, obteniendo como resultado la explicación coherente y precisa de su postura con demostraciones serias y pertinentes.

Esta categoría se ubica, en el grado de complejidad del pensamiento, en lo más complejo, donde el estudiante debe saber qué hacer con la información determinada, interpretando de manera eficaz los conceptos de inflación y deflación, pudiendo distinguir los conceptos, características, causas y consecuencias.

Así conocer cómo la insolvencia de los recursos de la canasta familiar repercute en sus decisiones, comparando de esa manera sus propias decisiones económicas y financieras asumiendo conocimiento que estas tienen un impacto en la sociedad, por lo que debe asumir una postura crítica y argumentada frente a los resultados que estas trasladan al sistemas de producción y de consumo en la sociedad (Ministerio de Educación, 2016).

2.2.3.1.3. Reflexiona

El estudiante alcanza a reflexionar cuando profundiza detenidamente en estos problemas de falta de responsabilidad, insostenibilidad, etc.; se procura que los estudiantes logren actuar como consumidores informados, llegando a conocer las características, condiciones y precios de los bienes y servicios que consumen.

A partir de ello, el estudiante llega a reflexionar a través del análisis de noticias actuales que evidencien el problema, para que pueda tomar decisiones reflexivas sobre el uso de los recursos económicos, y elaborar un presupuesto personal que les permita controlar sus gastos y ser más cuidadosos.

Asimismo, podrán reconocer que toda decisión económica de consumo y uso responsable de los recursos y bienes implica renunciar a otra, y que esto tiene un costo. Además, deben poner ejemplos sobre cómo se puede vivir más seguros en un entorno donde se evidencia una inseguridad ciudadana, donde los delitos financieros están creciendo en nuestro país.

Es así que el estudiante reflexiona cuando analiza las causas y consecuencias de los delitos financieros y piensa críticamente sobre el rol que tiene el estado frente a estos delitos (Ministerio de Educación, 2016).

2.2.3.2. Educación Financiera en las entidades públicas o privadas

La educación financiera es reconocida como una habilidad esencial para la vida, que debe comenzar en la escuela y ser parte del ejercicio de nuestra ciudadanía. No solo se reconoce su impacto en el comportamiento y el bienestar de las personas. También se destacan sus efectos positivos en los centros de trabajo, en la gestión de los negocios, en la salud del sistema financiero y para las economías de nuestros países. (Breltran & Gilberto, 2013, pág. 16)

La cultura financiera es el conjunto de conocimientos, habilidades, actitudes y comportamientos que permite a la población gestionar eficazmente sus finanzas personales.

Un buen nivel de cultura financiera facilita el acceso a una mayor y mejor información sobre productos financieros y permite un mejor control del presupuesto personal y familiar, de ese modo disminuirá grandemente el número de deudas en una región determinada.

Por tal motivo se puede afirmar que la educación financiera puede definirse como el proceso por el cual los consumidores e inversores financieros mejoran su

entendimiento de los productos, conceptos y riesgos financieros, mediante información, instrucción, asesoramiento y objetivos donde pueden desarrollar las habilidades.

Como también la confianza para llegar a ser más conscientes de los riesgos y oportunidades financieras para realizar elecciones informadas, saber dónde dirigirse en caso de requerir ayuda y adoptar otras acciones efectivas para mejorar su bienestar financiero ya sea personal o colectivo.

Del mismo modo, se puede recalcar que: la educación financiera es el proceso mediante el cual, tanto los consumidores como los inversionistas financieros logran un mejor conocimiento de los diferentes productos financieros, sus riesgos y beneficios. Y que mediante la información o instrucción, desarrollan habilidades que les permiten una mejor toma de decisiones, lo que deriva en un mayor bienestar económico (Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económico (OCDE), 2013).

En definitiva, la educación financiera consiste en desarrollar iniciativas que tienden a familiarizar a los ciudadanos con las cuestiones financieras, de forma que las decisiones financieras de los ciudadanos se adopten desde una perspectiva de mayor conocimiento de los productos y servicios financieros que mejor se adapten a sus necesidades.

La educación financiera comprende tres aspectos claves: el primero es adquirir un conocimiento y una comprensión en materia de finanzas; el segundo es desarrollar competencias en ese ámbito lo que quiere decir, tener la capacidad para utilizar los conocimientos en beneficio propio; y ejercer la responsabilidad financiera, llevando a cabo una gestión adecuada de las finanzas personales, realizando elecciones informadas, con conocimiento de los riesgos asumidos.

Por esta razón desde un panorama general, el concepto de educación financiera, es un instrumento que permite aportar con la educación integral de las personas, para que tengan un adecuado desempeño en sus vidas, garantizando un apropiado manejo de la economía, sea personal, familiar o social; es decir, dando importancia al desarrollo de conocimientos, actitudes, destrezas, valores, hábitos y costumbres favorables al logro de una libertad y cultura financiera, en el contexto del desarrollo económico y social del país (Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económico (OCDE), 2013).

2.2.3.3. Eficiencia de la educación financiera en colegios

Al hablar de procesos educativos, los programas curriculares de los colegios son considerados uno de los canales más eficientes, ya que permiten llegar a una generación completa de individuos y a amplia escala, al aplicarse normalmente bajo orientaciones similares en todo el territorio de un país (Montoya & Mejía, 2016).

Por otra parte, en general, la educación formal se extiende por más de una década y puede empezar tan temprano como en la primera infancia a través de los jardines infantiles, lo cual hace de éste un espacio clave para iniciar un proceso, que además puede continuar durante un tiempo prolongado, permitiendo con esto construir e ir fortaleciendo efectivamente una cultura y unos hábitos financieros responsables en los futuros adultos (Montoya & Mejía, 2016).

Tomando este potencial que poseen los niños y jóvenes de proliferar las buenas prácticas y hábitos entre sus familiares, amigos y en general, toda la sociedad. Esta incidencia permitirá que sus padres y familiares cambien sus conductas en un sentido positivo. Tal como señala Annamaria Lusardi, profesora del Dartmouth College, que hay tres razones para reclamar una educación financiera en los colegios:

La primera que es necesario que los jóvenes estén orientados a la adquisición de productos y servicios financieros y no después. La segunda que conocer la ley del interés compuesto, la medición de los riesgos o la diversificación; son temas que se pueden enseñar en las escuelas. Por último, que facilita en toda ocasión el aprender, extendiéndose a toda la sociedad sin distinción alguna (Montoya & Mejía, 2016, pág. 18).

En conclusión, la educación financiera debe servir como una herramienta que permita ayudar a la educación integral de los estudiantes puesto que, son los futuros agentes activos del sistema económico y financiero del país, estos conocimientos ayudarán a adquirir un saber financiero que les permita conseguir y construir un capital propio y una atractiva calidad de vida personal, familiar y financiera.

2.2.3.4. Cómo se desarrolla la Educación Financiera en los adolescentes

La comprensión de la economía en la niñez y adolescencia, a modo de contexto, cerca de 2,5 billones de personas, o un tercio de la población mundial, se espera que sean menores de 18 años para el año 2020 (Comité Latinoamericano de Educación e Inclusión Financiera, 2017).

Estos antecedentes permiten comenzar a dimensionar la estrecha vinculación entre economía y niñez/adolescencia. Es decir, que la mayor parte de las primeras investigaciones que se preguntaron: ¿Cómo los niños y niñas llegan a comprender el mundo económico?, se centraron en la comprensión de los conceptos económicos en la infancia y adolescencia a partir de la perspectiva piagetiana del desarrollo cognitivo y comprobaron que en la niñez se construyen activamente explicaciones acerca del mundo

económico y que estas explicaciones están a la base de sus conductas de consumo (Comité Latinoamericano de Educación e Inclusión Financiera, 2017)

Esto permitió comprender que las ideas que formulan los niños respecto al entorno social son cualitativamente distintos a la de los adultos y que el cambio cognitivo, posee una mayor coherencia y organización interna, muestra un proceso de construcción que no puede ser atribuido solo a la influencia de los conocimientos transmitidos por los adultos, sino a un esfuerzo activo del niño por seleccionar, organizar y hacer coherentes las experiencias e informaciones sociales de acuerdo a las posibilidades de su aparato cognitivo.

Esto implica que la comprensión de la economía puede ser interpretada como un proceso de diferenciación y articulación en el cual el niño construye reglas cada vez más precisas y complejas (Denegri, Sepúlveda, & Silva, 2018).

La educación financiera como el proceso por el cual los consumidores, inversionistas financieros mejoran su comprensión de los productos financieros, los conceptos y los riesgos, y, a través de información, instrucción y/o el asesoramiento objetivo, desarrollan las habilidades y confianza para ser más conscientes de los riesgos y oportunidades financieras, tomar decisiones informadas, saber a dónde ir para obtener ayuda y ejercer cualquier acción eficaz para mejorar su bienestar económico (Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económico (OCDE), 2013).

La educación financiera muestra mejora en todos los aspectos mencionados, y en base a esto se debe promover a nivel mundial que sea impartida en los diferentes centros educativos, sin importar el estatus social, debido a su gran importancia (Comité Latinoamericano de Educación e Inclusión Financiera, 2017).

Iniciar el proceso de educación en temas de finanzas y economía con niños y jóvenes se ha convertido en una prioridad, luego de reconocer que son las nuevas generaciones, y en particular los jóvenes, los que se encuentran expuestos a mayores riesgos y quienes deben enfrentarse con productos y servicios financieros más complejos y sofisticados que los que utilizaron sus padres.

La edad idónea para inducir a los infantes en la educación financiera, como señalan las investigaciones es a partir de los 10 u 11 años en esta etapa ya se hallan indicios la presencia de las competencias cognitivas como la autonomía relativa, el interés progresivo en este mundo social donde hay mayor malicia a las influencias del entorno y los medios de comunicación (Denegri, Sepúlveda, & Silva, 2018).

Desde esta perspectiva se evidencia la necesidad de proponer programas de educación financiera desde los primeros niveles de educación puesto que en esta etapa los niños están prestos para adquirir dichos conocimientos para que de adultos respondan a ciertos desafíos.

Las habilidades cognitivas incluyen el pensamiento sistémico o complejo, pensamiento crítico y capacidad de planificación y anticipación. El pensamiento sistémico se traduce en la habilidad cognitiva de establecer relaciones y complementos y percibir la realidad como un todo. Esta habilidad resulta crucial para comprender los procesos económicos y su impacto global.

La otra habilidad cognitiva fundamental es el pensamiento crítico, entendido como la capacidad de realizar juicios documentados, discriminar la calidad de la información, exponer correcta y ordenadamente y pensar de manera autónoma, es decir, realizar juicios y tomar decisiones luego del análisis, evaluación y contraste de

argumentos, afirmaciones, puntos de vista y evidencias. Habilidad vital para la ciudadanía económica y para el consumo inteligente y sustentable.

El componente de información y destrezas de comportamiento está constituido por el conjunto de conocimientos y procedimientos de acción, que permiten al individuo desarrollar prácticas financieras de uso y administración del dinero eficientes en la vida cotidiana, desarrollar estrategias de ahorro y de manejo del riesgo financiero y planear su futuro financiero, previniendo el riesgo financiero y desarrollando un plan.

Finalmente, el componente de valores y actitudes es esencial para el desarrollo de una postura crítica ante los impactos del modelo económico en la conducta personal y social y proporciona herramientas para discernir y evaluar el impacto que el comportamiento económico y financiero tiene en la calidad de vida y en el desarrollo personal.

Piaget (1986) incorpora como parte de su noción de sociedad y de construcción colectiva de operaciones donde el propio entorno social es concebido como un sistema de actividades cuyas interacciones elementales consisten en acciones que se modifican las unas a las otras de acuerdo a estas leyes de organización o de equilibrio incorporan acciones técnicas de fabricación y de utilización, acciones económicas de producción y distribución, acciones morales y jurídicas de colaboración u obligación y opresión , así como acciones intelectuales de comunicación, de búsqueda de información y de crítica mutua. (Denegri, Sepúlveda, & Silva, 2018)

Cuando se inician los estudios de secundaria, en muchos casos los adolescentes dejan de ser dependientes de los padres en algunas actividades, como movilizarse por su cuenta, iniciar las salidas con los amigos y realizar diferentes actividades con ellos. Es

por ello, que durante esta etapa es un buen momento para inculcar a los estudiantes conocimientos financieros que les serán de gran ayuda en su futura vida financiera.

Las personas deben ser educadas sobre asuntos financieros lo más temprano posible en sus vidas. Existen dos recomendaciones primordiales: por un lado, la importancia de enfocarse en los niños y adolescentes y por otra, la eficiencia de proveer la educación financiera en los colegios (Fonseca, 2015, pag.2).

Para brindar una buena formación financiera son indispensables algunos requisitos, el primero que debe estar presente es el deseo de los docentes de inculcar los conocimientos financieros en los estudiantes, como también tener una constante motivación para que estos mantengan el interés por los temas enseñados, y por último el interés de los docentes por los temas brindados, puesto que si no hay interés y convicción de la importancia de esta formación financiera, difícilmente se logrará guiar a los estudiantes hacia una adecuada formación financiera.

Por consiguiente, se debe preparar a los jóvenes para gestionar responsabilidades financieras, proporcionándoles el conocimiento y las habilidades necesarias que aseguren una correcta transición hacia su independencia económica. Que no se olvide que la mayoría de estos jóvenes, tendrán que afrontar tempranamente retos y problemas económicos, por lo que es pertinente enfatizar la importancia de la experiencia y la actividad en la construcción de conceptos económicos y financieros.

Los niños y los adolescentes que participan activamente en el manejo autónomo de dinero, que deben establecer un presupuesto y que han tenido experiencias de ahorro bancario o de otros productos financieros tienen mayor probabilidad de ahorrar e invertir y ser más cuidadosos en sus finanzas de adultos (Denegri, Sepúlveda, & Silva, 2018).

Esto demuestra que la evidencia empírica demuestra que las personas que han estado expuestas tempranamente a procesos de educación financiera desarrollan comportamientos más inclinados hacia el ahorro, la planificación de recursos y la previsión del futuro.

Por ello, es muy importante recalcar que las escuelas consideren este tema, para así respaldar la reflexión y crear cambios en las actitudes y comportamientos de los estudiantes ante los procesos económicos y financieros, de tal manera que se les pueda brindar las herramientas que les admita planear su futuro, dirigir sus recursos de manera eficaz, disponer de ellos de manera responsable, unirse a la economía equilibrando alternativas que desarrollen su potencial.

Por otro lado, la OCDE señala que los jóvenes reciben ofertas y tienen acceso a servicios y productos financieros a una edad cada vez más temprana, mediante la gestión del dinero de las propinas, el pago de la cuenta de su celular, la apertura de cuentas de ahorros o el uso de las tarjetas de crédito amparadas.

Esta situación se agrava al analizar los resultados de distintos estudios que muestran con preocupación que los jóvenes presentan bajos niveles de capacitación y alfabetización financiera, más bajos incluso que los presentados por los adultos (Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económico (OCDE), 2013) .

Todas las experiencias internacionales parecen indicar que la educación económica y financiera beneficia a los individuos en todas las etapas de la vida. A los niños les hace comprender el valor del dinero y del ahorro; a los jóvenes les prepara para la vida independiente y a los adultos les ayuda a planificar decisiones básicas como la

compra de una vivienda, el mantenimiento de una familia, la financiación de los estudios de sus hijos o a preparar la jubilación.

En términos de beneficios globales, en el plano individual la educación económica y financiera, contribuye a mejorar las condiciones de vida de la población al proporcionar las herramientas necesarias para la toma de decisiones relativas a la planeación para el futuro y a la administración de los recursos, así como información pertinente y clara que da lugar a un mayor y mejor uso de los productos y servicios financieros.

Tal como lo han demostrado campañas educativas exitosas, como la de salud sexual y reproductiva, los niños y jóvenes son potenciales diseminadores de buenas prácticas y hábitos entre sus familiares, amigos y, toda la sociedad en general. Una vez el niño adquiera un hábito o comprenda los efectos de un cierto comportamiento, intentará incidir en sus padres y familiares para que modifiquen sus comportamientos en un sentido positivo (Montoya & Mejía, 2016, pág. 17).

Por lo expuesto los esfuerzos educativos en temas de finanzas y economía pueden ayudar a evitar que los jóvenes tomen decisiones financieras erradas, con consecuencias negativas y difíciles de superar en el corto o mediano plazo.

La educación financiera también es clave para que los jóvenes cuenten con herramientas e información suficiente para sacarles provecho a los nuevos y cambiantes productos y servicios que ofrece el mercado y para construir una cultura de nuevos consumidores financieros, conocedores tanto de sus derechos como de sus obligaciones y responsabilidades en sus relaciones con las instituciones financieras (Montoya & Mejía, 2016).

2.2.4. Importancia de la Educación Financiera

La incursión de la Educación Financiera en el ámbito educativo es un reto importante, puesto que se refiere al estudio de conocimientos, habilidades financieras, comportamientos, valores, aptitudes que permitan al estudiante tomar decisiones económicas informadas y reflexivas en su vida diaria, al comprender la importancia de conocimientos claves como el ahorro, los ingresos, el presupuesto personal, los costes de los productos, la el buen nivel de vida o el consumo sensato y responsable; que lo preparen para enfrentar los distintos desafíos que hallarán en su vida adulta.

Por lo que la capacidad de aprendizaje en la juventud es valiosa y en esta situación la probabilidad de creencias erradas y hábitos inadecuados serán menores; puesto que los jóvenes de hoy serán los consumidores de productos y servicios financieros del mañana. Por tanto, la inversión en educación financiera rendirá sus frutos, permitiendo un mejor control del presupuesto personal y familiar, lo que permitirá la disminución de las deudas en todo ámbito.

La importancia de la educación financiera no solo incumbe a las personas mayores, sino que también es necesaria para los jóvenes que serán en un futuro los usuarios de los servicios financieros.

El adquirir conocimientos financieros tendrá una serie de ventajas para su vida futura. Hoy existe conciencia de que, para que los ciudadanos entiendan sobre la educación financiera, tiene que comenzar lo más pronto posible y eso quiere decir, que debe incorporarse en las escuelas.

Las nuevas generaciones no sólo se enfrenten a una complejidad creciente en los productos, servicios y mercados financieros, sino también “es probable que soporten

más riesgos financieros en su etapa adulta que sus padres” (Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económico (OCDE), 2013, pág. 215)

La decisión de financiamiento e inversión, son esenciales a la hora de tomar medidas puesto que, la decisión de iniciar un proyecto, requiere de financiamiento, e inversión pero que de igual manera generarán beneficios si hay una adecuada gestión.

Tal como señala la Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económico, la educación financiera es el proceso mediante el cual, tanto los consumidores como los inversionistas financieros logran un mejor conocimiento de los diferentes productos financieros, sus riesgos y beneficios, y que mediante la información o instrucción, desarrollan habilidades que les permiten una mejor toma de decisiones, lo que deriva en un mayor bienestar económico (Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económico (OCDE), 2013) .

La educación financiera permite a los seres humanos desde sus primeros años aprender a adquirir hábitos de ahorro y familiarización con los intermediarios y entender de mejor manera las opciones que oferta; a quien está inserto en el mercado laboral, le apoya en la elaboración de presupuestos, en el control de deudas, y en incrementar su capacidad de ahorro (García, Gonzalo, & Romero, 2016).

Cabe recalcar que el sistema financiero como temática del área curricular de Historia, Geografía y Economía es poco tratado en el periodo escolar priorizan los conocimientos históricos.

“No existe país alguno de América Latina, que, dentro del currículo escolar, contenga alguna materia o asignatura sobre educación financiera en los niveles escolarizados” (Coates, 2009, p.13). Esto quiere decir que hasta el año citado ningún

país de Latino América había considerado la educación financiera en las instituciones educativas.

“La educación financiera es la herramienta para generar oportunidades y permitir insertar a los hogares beneficios del mercado a medida que las familias reciban un crédito por parte de las instituciones financieras para invertir en necesidades de gasto” (Ramirez, 2015, pág. 23).

La función de la gestión financiera es proporcionar a la empresa u organización, los capitales necesarios para su funcionamiento y desarrollo en el momento más oportuno y, por lo tanto, conocer por anticipado todas las necesidades, lo cual encierra gran importancia si se tiene en cuenta que los plazos necesarios para la realización de las operaciones financieras son bastante largos (Andrade, Williams, & Romero, 2012)

Por ello, para contribuir a la solución de esta problemática, la Superintendencia de Banca y seguros AFP (2016) ha creado una información Financiera para las instituciones, con el propósito que la noción sobre el adecuado manejo de las finanzas personales y familiares se inicie desde la etapa escolar, teniendo al docente como aliado en esta tarea, al considerarlo un agente de cambio en la vida económica y financiera de sus estudiantes.

Capacidad de la población estudiantil de informarse de los productos financieros a los cuales tiene acceso y la evaluación real de sus capacidades, tanto para el pago de las deudas que adquiere como para el ahorro familiar, así como la capacidad, conocimiento adecuado para beneficiarse de los productos bancarios, de seguros y jubilatorios que existen actualmente en el mercado nacional (Superintendencia de Banca y seguros AFP, 2015).

Es por esta razón que la Educación Financiera es muy importante, debido al acelerado crecimiento de los mercados financieros y a la existencia de innumerables productos financieros cada día más complejos la cual repercutirá en el futuro de un país, en el que los adolescentes quienes reciban esta educación serán los futuros ciudadanos y los grandes emprendedores que podrán establecer una economía estable, permitiendo el acceso a la información entendible y diversas herramientas sobre el funcionamiento del complejo mundo de la economía y las finanzas, cediendo la familiaridad que da el conocimiento, en la toma de decisiones económicas en la vida de cada uno (García, Gonzalo, & Romero, 2016).

Su valor está en conservar un patrimonio robusto, creando confianza entre los ciudadanos para crear fortuna y utilizar de manera eficiente y decidida. Donde las entidades financieras permitan elevar el crecimiento económico y bienestar del estado, promoviendo que el sistema financiero se desarrolle formalmente (Torres, 2018, pág. 14).

Según Alza (2017), la educación financiera es importante por las siguientes razones:

- Ayuda a las personas para que puedan utilizar productos y servicios financieros que mejoren su calidad de vida bajo condiciones de certeza.
- Ayuda a que la persona sepa cuidar y hacer rendir su dinero, y a utilizar adecuada y responsablemente los productos y servicios financieros.
- Ayuda a que la familia tenga mayor oportunidad de generar los recursos necesarios para tener estabilidad, mejor desarrollo y, por ende, un patrimonio.

- Genera usuarios más informados y exigentes, lo que promueve la competitividad entre las instituciones y, por ello, un beneficio directo en los mercados financieros, traduciéndose en mayor desarrollo para el país.

En pocas palabras, la educación financiera es importante porque permite tomar mejores decisiones en cuanto al manejo de las finanzas personales, mediante la transmisión de conocimientos que permitan desarrollar las habilidades necesarias para dichas decisiones, al generar usuarios más informados y teniendo como consecuencias, el incremento del nivel de bienestar de las personas, familia y luego del país en general (Alza, 2017).

“Educarse en economía es vital para todo ser humano pues en la vida todos deben resolver problemas económicos consecuentemente los estudiantes tiene esta oportunidad de convertirse en los fundadores en aprender y enfrentar situaciones económicas” (Cozme & Rugel, 2016, pág. 23).

La educación financiera usualmente se sintetiza como un medio que permite mejorar el bienestar de la población al promover que los usuarios del sistema financiero (tanto los clientes activos como los usuarios potenciales) puedan tomar decisiones financieras mejor informadas.

Es esencial para ayudar a los consumidores a tomar decisiones bien informadas y beneficiosas que permitan mejorar su situación financiera y fortalecer las eficiencias en el mercado financiero para los consumidores. Ya que, “consumidores adecuadamente capacitados financieramente son la primera línea de defensa para el buen funcionamiento de los mercados”. (Alza, 2017, pág. 35)

El impacto de la Educación Financiera tiene alcances en el ámbito personal, familiar y en el país.

A nivel personal, porque ayuda a que la persona sepa cuidar y hacer rendir su dinero, y a utilizar adecuada y responsablemente los productos y servicios financieros, lo que redundará en mayor bienestar.

A nivel familiar, ya que ayuda a que la familia tenga mayor oportunidad de generar los recursos necesarios para tener estabilidad, mejor desarrollo.

Por consiguiente, un patrimonio; a nivel nacional, la Educación Financiera genera usuarios más informados y exigentes, lo que promueve la competitividad entre las instituciones y, por ello, un beneficio directo en los mercados financieros, traduciéndose en mayor desarrollo para el país.

En conclusión, la importancia de la educación financiera es que las personas puedan comprender y tomar decisiones adecuadas financieras, tomando referencia a la competencia financiera que es conocida en todo el mundo como un elemento fundamental de la estabilidad y el desarrollo económico y financiero, es como una solución ante las diversas crisis económicas que se han venido desligando a lo largo de los años de manera global.

2.2.5. Agentes económicos y sus interrelaciones (Estado, familias, empresas, mercado de bienes y servicios y mercado de trabajo)

La socialización económica es definida como un proceso de aprendizaje de las pautas de interacción con el mundo económico mediante la interiorización de conocimientos, destrezas, estrategias, patrones de comportamiento y actitudes acerca del uso del dinero y su valor en la sociedad.

En este proceso intervienen distintos agentes de socialización, siendo la familia el primero de ellos y probablemente uno de los más importantes (Denegri, Sepúlveda, & Silva, 2018).

- **Las empresas**

Otro agente de este proceso de interacción son las empresas, que es la unidad económica- social donde el capital, el trabajo y la dirección se coordinan para realizar una producción socialmente útil, de acuerdo con las exigencias y necesidades del bien común. Por lo que es necesario contar con los elementos de capital, trabajo y recursos materiales.

Este organismo social integrado por elementos humanos, técnicos y materiales cuyo objetivo fundamental es de obtener utilidades o ganancias con la prestación de bienes o servicios a la sociedad; dirigida coordinadamente por un administrador quien asume decisiones oportunas, con la finalidad de lograr objetivos trazados.

Otro aspecto importante de las empresas para su crecimiento la determina el estado, con ciertas normas establece que den su aporte al país con el cobro de impuestos y también con incentivos (Barcenas, Ramirez, Reyes, & Zapatero, 2008)

Las empresas son entes organizados que se ocupan de producir los bienes y servicios en la economía, para lo cual utilizan los factores productivos como fuente necesaria.

Son agentes económicos que identifican las necesidades de los individuos y la sociedad para decidir que bienes o servicios producir y ofrecer. Su función es reunir los recursos necesarios para luego producir a gran escala.

El objetivo que busca la empresa es incrementar el beneficio, el cual proviene de la diferencia entre los ingresos que obtiene por la venta de los bienes y servicios, y los gastos en que incurre en la producción de los bienes, esto es, la retribución de los factores productivos el capital, trabajo la compra de bienes intermedios.

El factor determinante que lleva a las empresas surgir en las economías es hacer que su producción sea más eficiente, contando con maquinaria especializada, y el personal debidamente capacitado, de esta manera logra su cometido.

Parte importante de las empresas para lograr cumplir con el crecimiento la forma el estado, que con normas establece que den su aporte al país con el cobro de impuestos y también con incentivos, con el objetivo de satisfacer las necesidades humanas por medio del crecimiento económico, al producir bienes por parte de las empresas, habrá bienes para el consumo dentro del país y también para la exportación generando fuentes de empleo.

“El término gestión es de uso genérico en el sistema económico y deriva a una actuación” (Barcenas, Ramirez, Reyes, & Zapatero, 2008, pág. 28), en tal sentido, la palabra *gestión* es una de las más utilizadas al momento de abordar la descripción y analizar el funcionamiento de las entidades productivas.

En cualquier caso, el término gestión sugiere prontamente actuación, tiene siempre un espacio dinámico que, además, necesita ser conducido con relación a su entorno para una descripción que lo complementa.

Por lo que se puede afirmar que la empresa es una organización social integrada por el capital humano, capital financiero y recurso material cuyo objetivo principal es obtener ganancias mediante la satisfacción de necesidades del mercado.

- **El estado**

Es estado es la organización política que se da en una sociedad en un territorio delimitado. Esta es una institución protectora de la sociedad frente a terceros, que garantiza la justicia y el orden en las relaciones entre sus miembros.

Nace como una institución que complementa la actividad privada tratando mediante reglamentación, no quitarle espacio al sector privado sino incentivando a su desarrollo.

Es el encargado de suministrar determinados bienes y servicios que por su característica no son provistos por el sector privado o que por sus costos la población no puede acceder como, por ejemplo: relaciones exteriores. La defensa, infraestructura básica (Barcenas, Ramirez, Reyes, & Zapatero, 2008).

- **El dinero**

El dinero ha formado parte importante de la vida en las sociedades durante miles de años considerándola como una mercancía universal. Proyecta los conceptos de activo y pasivo, que son muy útiles en el manejo de las finanzas.

Se le denomina al activo a los bienes y servicios que adquiere un individuo con la finalidad de satisfacer sus necesidades previstas para crecer en su entorno. El pasivo lo llamamos al dinero que una persona debe o sea la deuda.

La necesidad cada vez más creciente de especies monetarias, desde el respaldo metálico en sus inicios, hasta llevarlo al papel moneda como el billete, dándole paso al dinero bancario llamado cheque, y el que ahora se utiliza el dinero plástico sustituyendo a los tres mencionados anteriormente (Barcenas, Ramirez, Reyes, & Zapatero, 2008).

- **Tarjeta de crédito**

Como se ha revisado, debido al crecimiento de mercados de dinero, se ha dado a la proliferación de los medios de pago, uno de ellos la tarjeta de crédito que sin importar el status llega a todos los sectores de la sociedad, a tal punto de ser indispensables y que ya son costumbre en las personas, dando un crecimiento al consumo de tarjetas (Breltran & Gilberto, 2013).

La tarjeta de crédito es un documento nominativo, legitimo, intransferible, cuya finalidad es permitir al usuario beneficiarse con las facilidades de pago pactadas con el emisor y las resultantes del contrato celebrado entre este y el proveedor del servicio requerido por aquel.

Permite al titular realizar determinadas operaciones, sustituyendo el efectivo, cheque u otro documento que se utilizan en las relaciones comerciales. Quizás por el prestigio que aporta al portador como medio de identificación y confiabilidad entendiéndose que al poseedor se lo considere persona económica y solvente (Breltran & Gilberto, 2013).

Pero por el descontrol en los usuarios ha llegado a ser una desventaja la tarjeta de crédito, tal vez por la cantidad de promociones y planes de pago que distintas instituciones brindan a los consumidores, pero que puede esconder algo que se desconoce cómo los cargos que estas emiten luego de adquirir un bien o servicio.

La importancia en la actualidad que se le da al uso, así como su tenencia a las tarjetas de crédito que puede ser provechoso y por otro un problema si no se da un correcto uso, tal vez ayudado por la publicidad y promociones influyendo en las decisiones de compra que dan la fomentación del consumo.

El acceso al crédito para facilitar el consumo, sin medir por parte de las instituciones financieras acerca de la capacidad de los ingresos de una persona o familia que no tengan disponibilidad para el reembolso que generalmente ocasiona el endeudamiento (Breltran & Gilberto, 2013, pág. 70).

2.2.5.1. *Funcionamiento del sistema de financiero*

El sistema financiero desempeña un rol determinante en la economía para la canalización de recursos financieros, siendo un pilar fundamental para el desarrollo económico y financiero de los países.

“Cartagena (2006), identifica la relación entre el mercado financiero (los bancos, financieros, cajas, entre otros; buscando bancarizar a los agentes económicos) y la educación financiera (los conocimientos que tiene los agentes económicos sobre el mercado financiero)” (Alza, 2017, pág. 32).

“El sistema financiero tiene como función canalizar el ahorro que generan las unidades económicas con superávit hacia el gasto de las unidades económicas con déficit lo cual puede materializarse en inversiones o en actividades de consumo” (Ramirez, 2015, pág. 45).

2.2.6. Recursos financieros.

Son recursos expresados en términos monetarios indispensables para realizar todo tipo de operación de intercambio y es recurso básico para el desarrollo de la sociedad. El dinero es el factor elemental para que las empresas realicen inversiones, innoven sus productos o servicios, mejoren continuamente la calidad y tengan capacidad para sobrevivir en el mercado. Todo negocio necesita dinero para sobrevivir.

La cantidad de recursos financieros que tenga la empresa en circulación hasta que no reciba más dinero se denomina capital circulante, y representa la diferencia entre el

capital de que dispondrá en periodos posteriores y lo que tendrá que pagar en ese mismo periodo.

La empresa deberá disponer de suficiente capital circulante para mantenerse durante ese periodo en el cual deberá hacer frente a los costes, gastos, sueldos y salarios, de ahí la importancia de gestionar adecuadamente el capital circulante de la empresa.

Los recursos financieros deben ser analizados continuamente para evitar contratiempos y problemas, para ello se realiza el Análisis Financiero, que consiste en examinar los diferentes rubros del balance de la institución con el objeto de determinar cuál es la Situación Financiera de la Empresa en un momento específico.

En este caso, indica el origen de los recursos de la empresa y el fin a que se hayan destinado los mismos en dicho momento. En este caso indica de donde provienen los recursos con los que cuenta la Alcaldía y las obras o cualquier otra actividad realizada en el municipio con dichos fondos (Andrade, Williams, & Romero, 2012)

2.2.6.1. Inflación o deflación, oferta y demanda.

- **Inflación:**

La inflación puede afectar al ahorro a través de distintos mecanismos. Una mayor inflación representa una reducción del valor real del ahorro, fomentando el consumo actual mencionan. Por lo tanto, “periodos de alta inflación aumentan el miedo, o la incertidumbre a que el ahorro pierda gran valor” (Barragán, Determinantes del ahorro en Colombia, 2011, pág. 10).

Es el crecimiento continuo y generalizado de los precios de los bienes y servicios y factores productivos de una economía a lo largo del tiempo. Otras definiciones la

aplicación como el movimiento persistente ala alza general de precios o disminución del poder adquisitivo del dinero.

“La inflación es el crecimiento continuo y generalizado de los precios de los bienes y servicios y factores productivos de una economía a lo largo del tiempo” (Barcenas, Ramirez, Reyes, & Zapatero, 2008, pág. 47).

- **Deflación**

Según la Real Academia Española se refiere a la reducción fiduciaria destinada a la bajada generalizada de los precios y aumento del valor del dinero (Barcenas, Ramirez, Reyes, & Zapatero, 2008).

- **El mercado**

Es el área en que influyen las fuerzas de oferta y la demanda para analizar las transacciones de bienes y servicios determinados. Se pretende mediante este estudio generar una idea general del mercado en el que se va a colocar el producto, para definir sus alcances con cierta precisión. Es importante y necesario tener una idea de la ubicación y magnitud de la empresa, buscando que sea optima, para poder determinar el área específica donde operará el proyecto (Barcenas, Ramirez, Reyes, & Zapatero, 2008).

- **La demanda**

Un factor muy importante ya que es la cantidad del bien o servicio que es solicitado por el cliente. Depende a esta característica la cantidad de dichos bienes o servicios a producir (Barcenas, Ramirez, Reyes, & Zapatero, 2008).

- **La oferta**

Es la capacidad que se tenga para satisfacer esa demanda será la oferta. Cuando se habla de capacidad se refiere al manejo de los recursos y a la capacidad instalada de la competencia (Barcenás, Ramírez, Reyes, & Zapatero, 2008).

III. METODOLOGIA

3.1. Tipo de investigación

El informe final de investigación es cuantitativo, ya que se explicará la observación de un grupo, los resultados recogidos por medio de la aplicación del instrumento permitirán señalar los rasgos o características del nivel de logro de la capacidad comprende las relaciones del sistema económico y financiero (Baptista, Fernández, & Hernández, 2014).

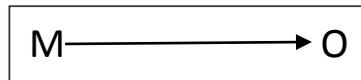
3.2. Nivel de investigación

Este informe final de investigación corresponde a un nivel descriptivo, ya que busca detallar un problema o fenómeno de educación considerando sus características, diferencias y otras peculiaridades, “con frecuencia la meta del investigador consiste en describir fenómenos, situaciones, contextos y sucesos; esto es, detallar cómo son y cómo se manifiestan” (Baptista, Fernández, & Hernández, 2014, pág. 10).

3.3. Diseño de la investigación

El diseño de la presente investigación es no – experimental, puesto que se identificará el nivel de logro de la capacidad comprende las relaciones del sistema económico y financiero en un determinado contexto con el fin de lograr un análisis concreto. “Por decirlo de alguna manera, en un experimento se ‘construye’ una realidad. En cambio en un estudio no experimental no se genera ninguna situación, sino que se observan situaciones ya existentes, no provocadas intencionalmente en la investigación por quien lo realiza” (Baptista, Fernández, & Hernández, 2014, pág. 152).

En este sentido, el gráfico respectivo es el siguiente:



Donde:

M: Los 80 estudiantes del quinto grado de Educación Secundaria de las Institución Educativas del distrito de Chacas, pertenecientes a la provincia de Asunción, región Ancash, 2019.

O: Información–sobre el nivel de logro de la capacidad comprende las relaciones entre los elementos del sistema económico y financiero de los estudiantes del quinto grado de Educación Secundaria de las Instituciones Educativas del distrito de Chacas, pertenecientes a la provincia de Asunción, región Ancash, 2019.

3.4. Universo y muestra

El universo es el conjunto de todos los casos que concuerdan con una serie de especificaciones. Es un elemento global, que requiere de ciertos criterios o requisitos necesarios para llevar a cabo la investigación (Baptista, Fernández, & Hernández, 2014, pág. 174).

La presente muestra se caracteriza por representar y reunir las características relevantes para la investigación. “La muestra es un sub grupo de la población de interés sobre el cual se recolectan datos, y que tiene que definirse y delimitarse de antemano con precisión, además de que debe ser representativo de la población” (Baptista, Fernández, & Hernández, 2014, pág. 173).

Debido a la realidad de la zona, se presenta una sola Institución Educativa, “Amauta Atusparia” del nivel de Secundaria, quienes cuentan con un considerable número de estudiantes. Por lo tanto, se ha definido que el universo y muestra esté conformada por la Institución Educativa de “Amauta Atusparia”. pertenecientes a la misma Unidad de Gestión Educativa Local (UGEL).

Por eso, se ha consignado al grupo, que será investigado de la siguiente manera: de estudiantes del quinto grado de la Institución Educativa “Amauta Atusparia” sección “a” del distrito de Chacas, 35 estudiantes del quinto grado de la Institución Educativa “Amauta Atusparia” de la sección “b”, 32 estudiantes del distrito de Chacas, pertenecientes a la provincia de Asunción, región Ancash.

Tabla 1.

Universo y muestra de estudiantes de quinto de secundaria de la Institución Educativa “Amauta Atusparia” del distrito de Chacas, provincia Asunción, región Áncash

Institución Educativa	Número de estudiantes
Amauta Atusparia	
Sección “A”	35
Sección “B”	32
Total	67

Fuente: Nómina de matrícula 2019.

3.5. Definición y operacionalización de la variable

Variable	Definición	Dimensiones	Indicadores
Nivel de logro de la capacidad comprende las relaciones entre los elementos del sistema económico y financiero	Grado de avance en entender el funcionamiento de agentes, interrelaciones, sistema económico y financiero, factores de oferta y demanda, roles y fondo previsional para tomar mejores decisiones. (Ministerio de Educación, 2016)	Reconoce	• Reconoce los roles de los agentes económicos y sus interrelaciones
			• Reconoce y entiende cómo funciona el sistema económico y financiero
		Explica	• Explica conceptos como inflación o deflación
			• Explica y Analiza los factores que influyen en la oferta y demanda
		Reflexiona	• Reflexiona críticamente sobre el rol del Estado frente a los delitos financieros.
			• Reflexiona sobre la importancia de optar por un fondo previsional

Fuente: Dimensionamiento de la variable (García, Gonzalo, & Romero, 2016)

3.6. Técnica e instrumentos de recolección de datos

La técnica puede definirse como un medio útil de recolectar información sobre las personas, sus necesidades, aceptación, participación y aprendizaje. En esta investigación la técnica que se ha empleado es la encuesta, permitió recoger información acerca de la aplicación de la comprensión de la gestión de recursos económicos.

En cuanto al instrumento, se definió como: “Es el recurso que utiliza el investigador para registrar información o datos sobre la variable que tiene en mente” (Baptista, Fernández, & Hernández, 2014, pág. 276). Es así que se empleó como instrumento el cuestionario llamado: “Educación financiera para todos”, compuesto por seis ítems que fueron elaborados por un grupo de investigadores.

Esta prueba escrita fue tomada de la tesis titulada “El nivel de logro de la capacidad comprende la relación entre el sistema económico y financiero aplicando el módulo ‘Educación Financiera para Todos’ sustentado en el aprendizaje basado en casos (ABC) en el área de Historia, Geografía y Economía de los estudiantes de 5to “C” de educación secundaria de la Institución Educativa Fe y Alegría N° 24 del distrito de Villa María del Triunfo perteneciente a la UGEL 1.

Para la validación del instrumento “se ha recurrido a la técnica de juicio de expertos. Esta evaluación fue validado por cinco expertos que a continuación presentamos: Abel García García, Yesica Gamoza Naveros, Martín Blanco Moreno, Carolina García Cejudo y Mariella Dávila Suárez” (García, Gonzalo, & Romero, 2016, pág. 53).

En cuanto a la confiabilidad:

El coeficiente Kuder – Richarson 21 (KR 21) se obtuvo como resultado 0,96. Para que el instrumento sea confiable el valor obtenido tiene que ser superior a 0,6, por lo tanto el instrumento ‘Educación Financiera para todos’ que evalúa las

categorías de, reconoce, explica y reflexiona comprobará el nivel de logro (García, Gonzalo, & Romero, 2016, pág. 58).

3.7. Plan de análisis

La presente investigación brindó resultados que se obtuvieron de la interpretación de los datos recogidos con el instrumento. Por ese motivo, se realizó también una descripción de los resultados que se obtuvieron.

Una vez llevada a cabo esta recopilación a través del instrumento diseñado para la investigación, se realizó la cuantificación y el tratamiento estadístico correspondiente al diseño.

Para el procesamiento de los datos, se tabularon y elaboraron gráficos que permitan dar a conocer la respuesta al problema de investigación por ello, se hizo una caracterización estadística.

3.8. Matriz de consistencia.

Enunciado del problema	Objetivos	Variable	Metodología	Instrumento
<p>¿Cuál es el nivel de logro de la capacidad comprende las relaciones entre los elementos del sistema económico y financiero de los estudiantes del 5° de secundaria de la institución educativa Amauta Atusparia del distrito de Chacas, provincia Asunción, 2019?</p>	<p>Objetivo general Determinar el nivel de logro de la capacidad comprende las relaciones entre los elementos del sistema económico y financiero de los estudiantes del 5° de secundaria de la institución educativa “Amauta Atusparia” del distrito de Chacas, provincia Asunción, 2019.</p> <p>Objetivos específicos</p> <ul style="list-style-type: none"> - Identificar el nivel de logro de la dimensión Comprende, de la capacidad comprende las relaciones entre los elementos del sistema económico y financiero de los estudiantes del 5° de secundaria de la institución educativa “Amauta Atusparia” del distrito de Chacas, provincia Asunción, 2019. - Identificar el nivel de logro de la dimensión Explica, de la capacidad comprende las relaciones entre los elementos del sistema económico y financiero de los estudiantes del 5° de secundaria de la institución educativa “Amauta Atusparia” del distrito de Chacas, provincia Asunción, 2019. - Identificar el nivel de logro de la dimensión Reflexiona, de la capacidad comprende las relaciones 	<p>Nivel de logro de la capacidad comprende las relaciones entre los elementos del sistema económico y financiero.</p> <p>Categorías</p> <ul style="list-style-type: none"> - Reconoce - Explica - Reflexiona 	<p>Tipo: Cuantitativo</p> <p>Nivel: Descriptivo</p> <p>Diseño: Descriptivo- no experimental</p>	<p>Cuestionario (García, Gonzalo, & Romero, 2016)</p>

	entre los elementos del sistema económico y financiero de los estudiantes del 5° de secundaria de la institución educativa “Amauta Atusparia” del distrito de Chacas, provincia Asunción, 2019.			
--	---	--	--	--

3.9. Principios éticos

Cada profesional dependiendo el área disciplinar o académica desarrolla estatus éticos, lo que exige ser profesionales capaces intelectualmente y moralmente, debido a que la sociedad misma lo solicita a diario en el afán de buscar personas capaces de mostrar una buena imagen y prestigio. Por consiguiente, se centra en el caso de la investigación educativa con relación al presente proyecto que pretende comprometerse en el bienestar de la misma y a las personas a quienes se dirige.

Por ello, esta investigación respeta los siguientes códigos de la ética:

- Confiabilidad de información adquirida.
- El respeto por la privacidad.
- El rigor científico.
- El respeto a los derechos que las personas tienen legal y moralmente reconocidos.

IV. RESULTADOS

4.1. Descripción de la prueba dicotómica

Para la realización de la descripción de los resultados, primero se comprobó la fiabilidad de los valores de la prueba objetiva con el coeficiente de Kuder de Richardson $Kr20$ por la naturaleza de sus datos es escala dicotómica alcanzo un valor muy considerable en su fiabilidad que describe el Nivel de logro de la capacidad comprende las relaciones entre los elementos del sistema económico y financiero, resultando altamente confiable en la consistencia de las variables a medir el nivel de logro de la capacidad comprende las relaciones entre los elementos del sistema económico y financiero en sus dimensiones: Reconoce, Explica y Reflexiona

Segundo, se evaluó la prueba de kolmogorov Smirnov, debido a que el tamaño de muestra es mayor a 30. El resultado indicó que el p (valor) < 0.05 nivel de significancia confirmando que los valores de los datos no se distribuyen normalmente.

Tercero, se elaboró cuadros y gráficos para visualizar los resultados de la prueba objetiva de cada uno de los indicadores del nivel de logro de la capacidad comprende las relaciones entre los elementos del sistema económico y financiero para cada uno de los de los estudiantes del 5° de secundaria del colegio Amauta Atusparia Distrito Chacas, Provincia Asunción, Región Ancash, 2019.

En cada una de las dimensiones se construyeron los baremos para identificar el nivel de logro de la capacidad comprende las relaciones entre los elementos del sistema económico y financiero así como el nivel de logro para sus dimensión : Reconoce , Explica y Reflexiona de los estudiantes del 5° de secundaria del colegio Amauta

Atusparia Distrito Chacas, Provincia Asunción, Región Ancash, 2019. finalmente se realizó la discusión de resultados y las conclusiones correspondientes a los objetivos planteados .

4.1.1. Estadística de Fiabilidad y Prueba de Normalidad

Como nuestros resultados abarcan medir conocimiento que el alumno pueda optar por dos opciones acierto y desacierto así se consideran los pesos dicotómicos a las repuestas 1= Acertó la pregunta, 0 = no acertó la pregunta respondió la preguntase de manera incorrecta aplica de caja dicotómica aplicamos la prueba de kuder Richardson (Kr20). Para medir la confiabilidad del instrumento.

Resultados de Fiabilidad

Prueba piloto

KR20	0.6725
------	--------

Prueba muestral

KR20	0.6265
------	--------

Fuente: de reporte SPSS 24.0

Se observa los valores resultantes del coeficiente de Kuder de Richardson Kr 20 alcanza valores muy significativos en la prueba piloto de 0.6725 y para la prueba muestra objetiva de 0.6265 pues nos indican un nivel muy alto respaldando la fiabilidad del instrumento (prueba objetiva).

Prueba de normalidad

Nivel de logro de la capacidad comprende las relaciones entre los elementos del sistema económico y financiero según dimensiones.

Planteamiento de hipótesis

HO: los puntajes de las variables provienen de una distribución normal

H1: los puntajes de las variables no provienen de una distribución normal

Tabla 2.

Prueba de normalidad.

Pruebas de normalidad	Kolmogorov-Smirnov		
	Estadístico	gl	Sig.
Variables y sus dimensiones			
Dimensión Reconoce	,113	84	,010
Dimensión Explica	,269	84	,000
Dimensión Reflexiona	,306	84	,000
Elementos del Sistema Económico y Financiero (nivel de logro de la capacidad comprende)	,239	84	,000

Fuente: Reporte SPSS 24.0

Los resultados muestran valores menores al nivel de significancia en cada uno de las de las dimensiones pues (p (valor) < 0.05) para cada una de las dimensiones por lo que se concluye que los puntajes de las dimensiones y (suma) no provienen de una distribución normal.

La no normalidad de los datos nos demuestra que los datos obtenidos presentan heterogeneidad en sus respuestas de los alumnos pues el diagnostica del nivel de logro de la capacidad comprende las relaciones entre los elementos del sistema económico y financiero será reflejada con la realidad objetiva

4.1.2. Resultados en relación al nivel de logro de la capacidad comprende las relaciones entre los elementos del sistema económico y financiero.

Tabla 3.

El nivel de logro de la capacidad comprende las relaciones entre los elementos del sistema económico y financiero de los estudiantes del 5° de secundaria de las instituciones educativas del distrito de Chacas, provincia Asunción, 2019

Nivel	Intervalo	Fi	%
Inicio	[0 - 10]	39	46%
En Proceso	[11 - 13]	22	26%
Logro Previsto	[14 - 17]	6	7%
Logro Esperado	[18 - 20]	17	20%
Total		84	100%

Fuente: Cuestionario aplicado a los estudiantes del 5° de secundaria de las instituciones educativas del distrito de Chacas, provincia Asunción, 2019.

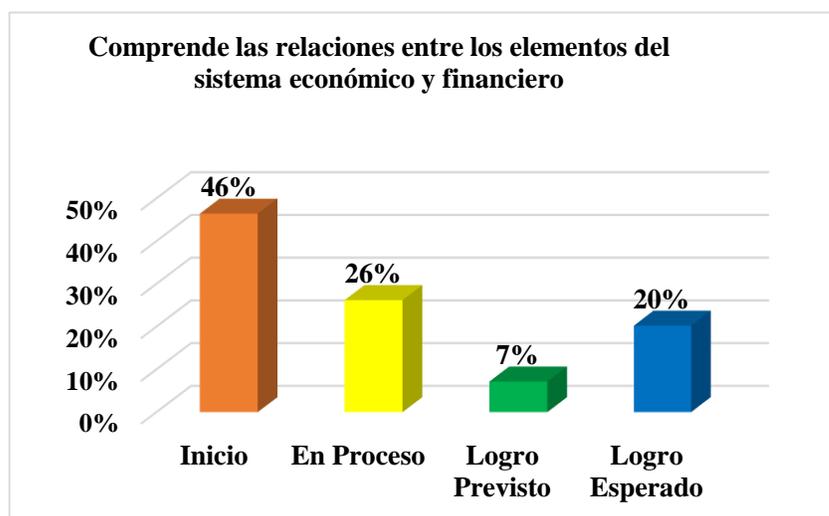


Figura 1: Gráfico de barras correspondiente al nivel de logro comprende las relaciones entre elementos del sistema económico y financiero de los estudiantes de quinto grado de secundaria de las instituciones educativas del distrito de Chacas, provincia Asunción, 2019.

En la Tabla N° 02, Figura 1, muestra los resultados de la prueba objetiva para identificar el nivel de logro de la capacidad comprende las relaciones entre los elementos del sistema económico y financiero se diagnosticó que el 46% se encuentran en inicio, un 26% en un nivel en proceso, el 20% un nivel de logro esperado y solo el 7% se ubica en logro previsto.

Tabla 4.

Nivel de logro de la capacidad comprende las relaciones entre los elementos del sistema económico y financiero según dimensión Reconoce

Nivel	Intervalo	fi	%
Inicio	[0 - 10]	16	19%
En Proceso	[11 - 13]	0	0%
Logro Previsto	[14 - 17]	44	52%
Logro Esperado	[18 - 20]	24	29%
Total		84	100%

5. Fuente: Cuestionario aplicado a los estudiantes del 5° de secundaria de las instituciones educativas del distrito de Chacas, provincia Asunción, 2019.

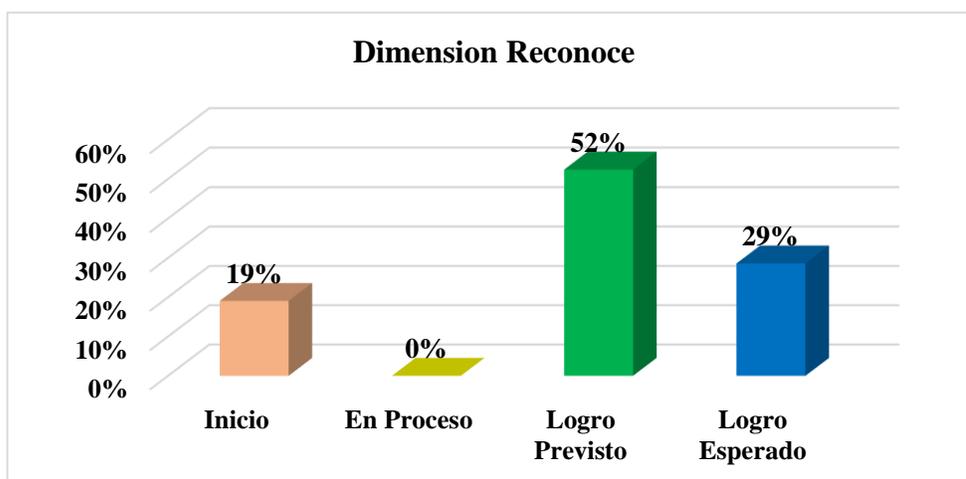


Figura 2. Gráfico de barra: Dimensión Reconoce

En la Tabla N° 03, Figura 2, Muestra los resultados de la prueba objetiva para identificar el nivel de logro de la capacidad comprende las relaciones entre los elementos del sistema económico y financiero en su dimensión Reconoce donde se puede apreciar que el 19% (n=16) de los estudiantes se encuentran en el nivel de inicio , 0% (n=0) ninguno de los estudiantes se encuentra en el nivel en proceso, un importante 52% (n=44) se encuentran en un nivel logro previsto, finalmente solo el 29% (n=24) logro el nivel logro esperado siendo el nivel más significativo el nivel logro previsto en la capacidad comprende las relaciones entre los elementos del sistema económico y financiero en su dimensión Reconoce en los estudiantes del 5° de secundaria del colegio Amauta Atusparia distrito Chacas, provincia Asunción, región Áncash, 2019.

Tabla 5.

Nivel de logro de la capacidad comprende las relaciones entre los elementos del sistema económico y financiero según dimensión Explica

Nivel	Intervalo	fi	%
Inicio	[0 - 10]	13	15%
En Proceso	[11 - 13]	30	36%
Logro Previsto	[14 - 17]	0	0%
Logro Esperado	[18 - 20]	41	49%
Total		84	100%

Fuente: Resultados de la prueba objetiva.

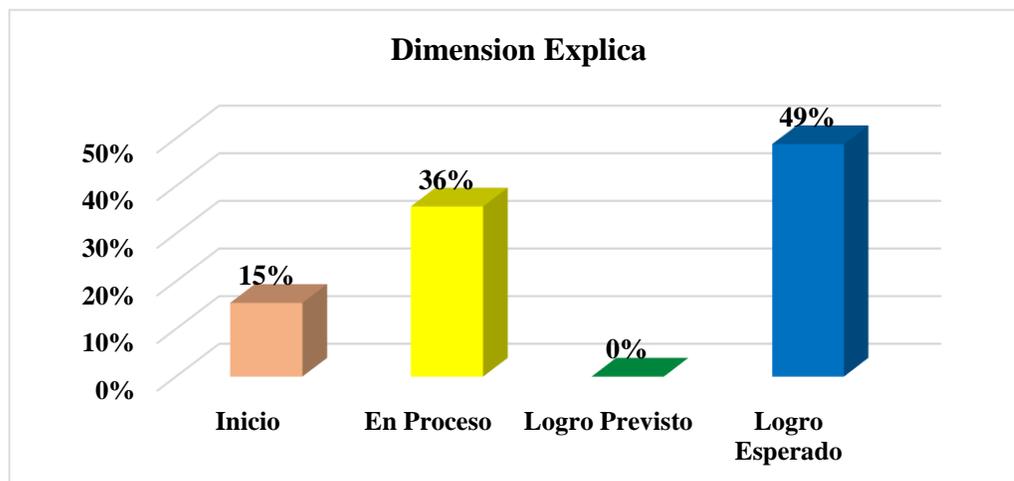


Figura 3: Gráfico de barras: Dimensión Explica las relaciones entre los elementos del sistema económico y financiero de los estudiantes de quinto grado de secundaria de las instituciones educativas del distrito de Chacas, provincia Asunción, 2019.

En la Tabla N° 04, Figura 3, Muestra los resultados de la prueba objetiva para identificar el nivel de logro de la capacidad comprende las relaciones entre los elementos del sistema económico y financiero en su dimensión Explica donde se puede apreciar que el 15% (n=13) de los estudiantes se encuentran en el nivel de inicio , el 36% (n=30) ninguno de los estudiantes se encuentra en el nivel en proceso ,ninguno de los estudiantes 0% (n=0)se encuentran en un nivel logro previsto ,finalmente el 49% (n=41) obtuvo el nivel logro esperado, siendo el nivel más significativo el nivel logro esperado en la capacidad comprende las relaciones entre los elementos del sistema económico y financiero en su dimensión Explica en los estudiantes del 5° de secundaria del colegio Amauta Atusparia distrito Chacas, provincia asunción, región Áncash, 2019.

Tabla 6.

Nivel de logro de la capacidad comprende las relaciones entre los elementos del sistema económico y financiero según dimensión Reflexiona

Nivel	Intervalo	fi	%
Inicio	[0 - 10]	31	37%
En Proceso	[11 - 13]	31	37%
Logro Previsto	[14 - 17]	0	0%
Logro Esperado	[18 - 20]	22	26%
Total		84	100%

Fuente: Resultados de la prueba objetiva.

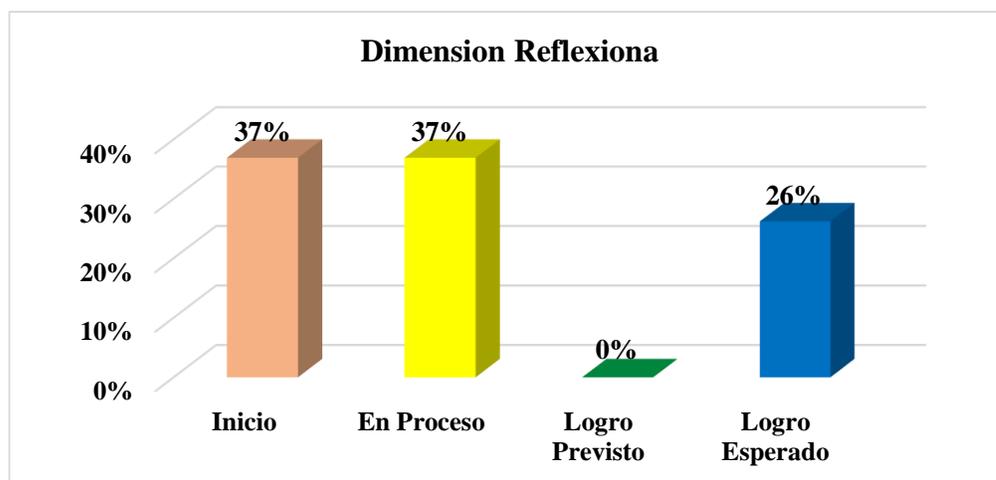


Figura 4: Gráfico de barras: Dimensión Reflexiona

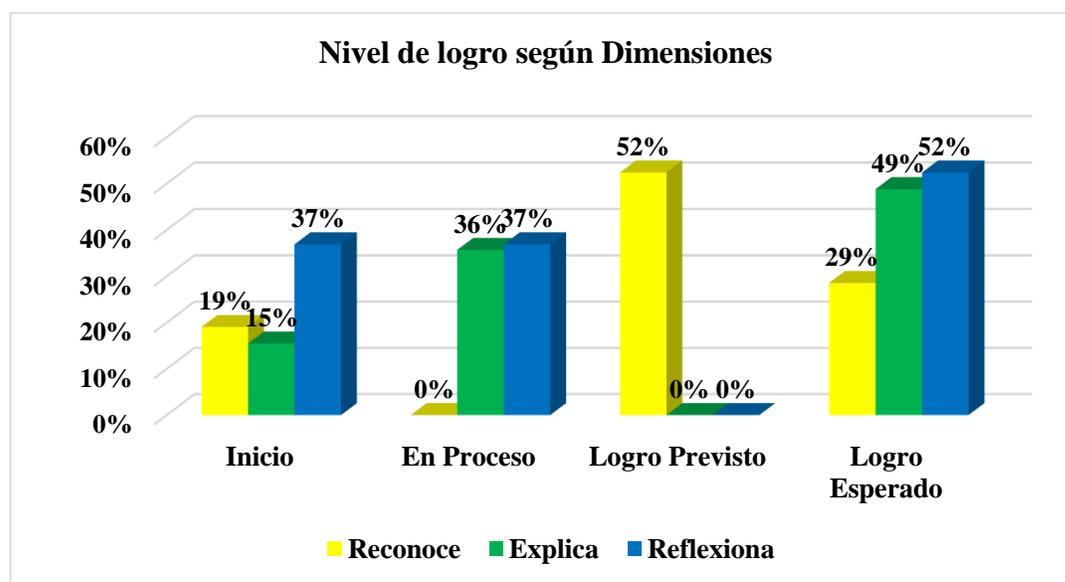
En la Tabla N° 05, Figura 4, Muestra los resultados de la prueba objetiva del nivel de logro de la capacidad comprende las relaciones entre los elementos del sistema económico y financiero en su dimensión Reflexiona donde se puede apreciar que el 37% (n=31) de los estudiantes se encuentran en el nivel de inicio, el 37% en nivel en proceso, 0% (0)ninguno de los estudiantes se encuentran en el nivel logro previsto, finalmente el 26% (n=24) logro el nivel esperado siendo el nivel más significativo el nivel logro inicio, en proceso en la capacidad comprende las relaciones entre los elementos del

sistema económico y financiero en su dimensión Reflexiona en los estudiantes del 5° de secundaria del colegio Amauta Atusparia distrito Chacas, provincia Asunción, región Áncash, 2019.

Tabla 7.

Tabla comparativa de las dimensiones del Nivel de logro de la capacidad comprende las relaciones entre los elementos del sistema económico y financiero según dimensión Reflexiona

Nivel	Intervalo	Reconoce		Explica		Reflexiona	
		fi	%	fi	%	fi	%
Inicio	[0 - 10]	16	19%	13	15%	31	37%
En Proceso	[11 - 13]	0	0%	30	36%	31	37%
Logro Previsto	[14 - 17]	44	52%	0	0%	0	0%
Logro Esperado	[18 - 20]	24	29%	41	49%	22	26%
Total		84	100%	84	100%	84	100%



Fuente: Resultado de la prueba objetiva

Figura 5: Grafico de barras.

La Tabla 6, Figura 5 presenta el nivel de logro de la capacidad comprende las relaciones entre los elementos del sistema económico y financiero según dimensiones de acuerdo al nivel de logro.

Respecto al nivel de logro inicio de la capacidad comprende las relaciones entre los elementos del sistema económico y financiero. la dimensión reflexiona alcanza un 37%, seguido de la dimensión explica alcanza un 15% por último la dimensión reconoce con un 19%, siendo la dimensión reflexiona la más significativa en los estudiantes del 5° de secundaria.

Respecto al nivel de logro en proceso de la capacidad comprende las relaciones entre los elementos del sistema económico y financiero. la dimensión reflexiona alcanza un 37%, seguido de la dimensión explica alcanza un 36% por último la dimensión reconoce con un 0%, siendo la dimensión reflexiona la más significativa en los estudiantes del 5° de secundaria.

Respecto al nivel de logro previsto de la capacidad comprende las relaciones entre los elementos del sistema económico y financiero. la dimensión reconoce alcanza el máximo porcentaje con un 52% respecto a las demás dimensiones, siendo la dimensión reconoce la más significativa en los estudiantes del 5° de secundaria.

Respecto al nivel de logro esperado de la capacidad comprende las relaciones entre los elementos del sistema económico y financiero. la dimensión reflexiona alcanza un 52%, seguido de la dimensión explica alcanza un 49% por último la dimensión reconoce alcanzo solo el 29% siendo la dimensión reflexiona la más significativa en los

estudiantes del 5° de secundaria. Finalmente concluimos que solo el nivel logro esperado alcanza porcentajes favorables respecto a las dimensiones Reconoce, explica y reflexiona.

Tabla 08.

Comparación de la mediana según dimensiones

Dimensiones		Reconoce	Explica	Reflexion
N	Válido	84	84	84
	Perdidos	0	0	0
	Media	2,19	4,00	4,46
	Mediana	2,00	3,00	5,00

Fuente: Spss versión 24

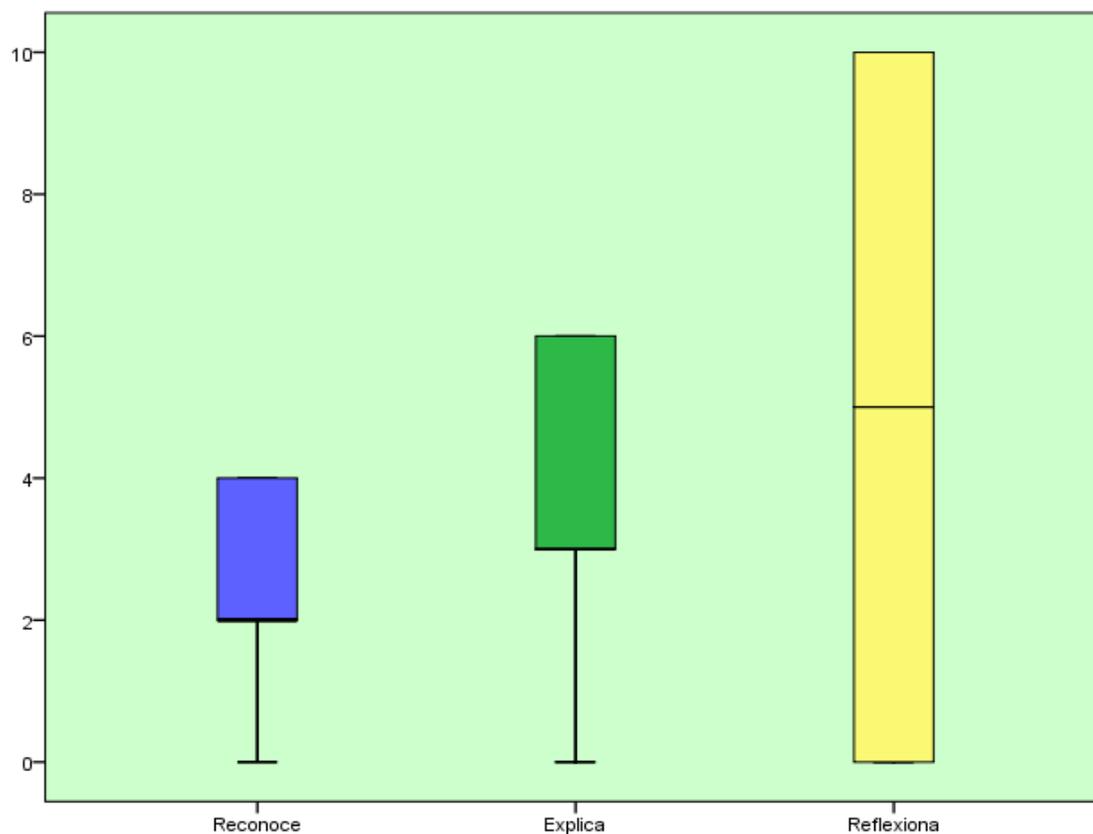


Figura 6: Grafico de medianas

Por la distribución de los datos de las dimensiones al no presentar normalidad (distribución normal) que los datos se no ajustan a una distribución normal el parámetro adecuado para la comparación de las dimensiones del nivel de logro de la capacidad comprende las relaciones entre los elementos del sistema económico y financiero de los estudiantes del 5° de secundaria.

La tabla 07, figura 06 muestran los parámetros medias medianas de cada dimensión donde la mediana de la dimensión reflexiona representa la mediana de 5, seguido de la dimensión explica de 4 y finalmente la dimensión reconoce con el valor de 2, confirmando una vez más la ponderación en la dimensión reflexiona en los niveles de logro de la capacidad comprende las relaciones entre los elementos del sistema económico y financiero de los estudiantes del 5° de secundaria , siendo esta la más significativa . concluimos que los alumnos alcanzan a reflexionar cuando profundizan detenidamente en estos problemas de falta de responsabilidad, insostenibilidad, etc. Incitando a los estudiantes logren actuar como consumidores informados, llegando a conocer las características, condiciones y precios de los bienes y servicios que consumen con mayor frecuencia. tal como lo muestra la tabla comparativa de frecuencias y porcentual seguido explican finalmente reconocen las relaciones entre los elementos del sistema económico y financiero

Para visualizar los resultados del cuestionario se han representado por medio de gráficos y tablas con el propósito de determinar nivel de logro de la capacidad comprende las relaciones entre los elementos del sistema económico y financiero de los

estudiantes del 5° de secundaria de las instituciones educativas del distrito de Chacas, provincia Asunción, 2019

Posteriormente, se ha redactado la discusión de los datos obtenidos y el sustento teórico que se ha tomado en cuenta para profundizar e interpretar las cifras estadísticas. Así llegar a las conclusiones y recomendaciones del presente informe final.

5.1. Análisis de resultados

A continuación, se analizan los resultados del nivel de logro de la capacidad comprende las relaciones entre los elementos del sistema económico y financiero de los estudiantes del 5° de secundaria del colegio Amauta Atusparia distrito chacas, provincia Asunción, región Ancash, 2019. Para entender el Grado de avance en entender el funcionamiento de los agentes, interrelaciones, sistema económico y financiero, factores de oferta y demanda, roles y fondo previsional para tomar mejores decisiones. En sus dimensiones: Reconoce, Explica y Reflexiona.

Esta capacidad implica que los adolescentes conozcan los roles que desempeñan la familia, las empresas y el Estado en el sistema económico; que puedan explicar por qué los recursos económicos son escasos; o que den ejemplos sobre los productos y servicios que ofrecen las instituciones financieras (Ministerio de Educación, 2015, pág. 34).

Al desarrollar esta capacidad se busca generar que los estudiantes estén más informados acerca de las relaciones que existen entre los elementos del sistema económico y financiero para que puedan tomar mejores decisiones en cuanto al manejo de sus finanzas personales y familiares, mediante la transmisión de conocimientos que les permitirá desarrollar las habilidades necesarias para dichas decisiones y teniendo como

consecuencias el incremento del nivel del bienestar familiar y del país ya que generará ciudadanos más informados.

La capacidad de comprender las relaciones entre los elementos del sistema económico y financiero es un componente principal cognitivo, aunque también posee el afectivo. Este permite el manejo de habilidades completas como argumentar, establecer juicios de valor, etc. (Latorre y Seco, 2010, p 246) (Bringas, Trujillo, & Trigozo, Propuesta de programación del área de historia, geografía y economía para desarrollar el pensamiento crítico, 2018).

En la Tabla 2 y Figura 1, muestra los resultados de la dimensión reconoce del nivel de logro de la capacidad comprende las relaciones entre los elementos del sistema económico y financiero. pues un 55% de los estudiantes pueden reconocer y acertar en el funcionamiento del sistema económico y financiero solo el 45 % de los estudiantes no respondieron correctamente.

Así repercute en sus decisiones, comparando de esa manera sus propias decisiones económicas y financieras asumiendo conocimiento que estas tienen un impacto en la sociedad, por lo que debe asumir una postura crítica y argumentada frente a los resultados que estas trasladan al sistemas de producción y de consumo en la sociedad (Ministerio de Educación, 2016)

En la Tabla 3 y Figura 2, muestra los resultados de la dimensión explica del nivel de logro de logro de la capacidad comprende las relaciones entre los elementos del sistema económico y financiero, un 55% de los estudiantes acertaron de manera objetiva confirmando que los estudiantes pueden explicar de manera coherente y precisa el funcionamiento del sistema económico y financiero, solo el 33 % de los estudiantes no respondieron correctamente.

En consecuencia, el Ministerio de Educación, es el elemento articulador de políticas e iniciativas de mejora de la inversión, la gestión y el fortalecimiento de capacidades en el sector, infraestructura y renovación de los espacios educativos, recursos y materiales educativos, política docente y evaluación estandarizada orientada en los aprendizajes que garanticen mejora al estado y sociedad.

En la Tabla 4 y figura 3, muestra los resultados de la dimensión reflexiona del nivel de logro de la capacidad comprende las relaciones entre los elementos del sistema económico y financiero. Pues un 45% de los estudiantes acertaron de manera objetiva confirmando que los estudiantes puedan tomar decisiones reflexivas sobre el uso de los recursos económicos, y elaborar un presupuesto personal que les permita controlar sus gastos y ser más cuidadosos en el funcionamiento del sistema económico y financiero, solo el 55 % de los estudiantes no respondieron correctamente.

Es así que el estudiante reflexiona cuando analiza las causas y consecuencias de los delitos financieros y piensa críticamente sobre el rol que tiene el estado frente a estos delitos (Ministerio de Educación, 2016).

En la Tabla 5 y figura 4, muestra los resultados del nivel de logro de la capacidad comprende las relaciones entre los elementos del sistema económico y financiero de los estudiantes del 5° de secundaria del colegio Amauta Atusparia distrito Chacas, provincia Asunción, región Áncash, 2019. un 46% se encuentran en el nivel de inicio, un 26% en un nivel de proceso, el 7% en un nivel logro previsto, solo el 20% un nivel satisfactorio nivel de logro esperado.

En la Tabla 06 y figura 5, muestra los resultados de la muestra el resultado del nivel de logro de la capacidad comprende las relaciones entre los elementos del sistema

económico y financiero en su dimensión reconoce de los estudiantes del 5° de secundaria del colegio Amauta Atusparia distrito Chacas, provincia Asunción, región Áncash, 2019. el 19% (n=16) de los estudiantes se encuentran en el nivel de inicio, 0% (n=0) ninguno de los estudiantes se encuentra en el nivel en proceso ,un importante 52% (n=44)se encuentran en un nivel logro previsto, finalmente solo el 29% (n=24) logro el nivel esperado siendo el nivel más significativo el nivel logro previsto en la capacidad comprende las relaciones entre los elementos del sistema económico y financiero en su dimensión Reconoce en los estudiantes del 5° de secundaria del colegio Amauta Atusparia distrito Chacas, provincia Asunción, región Áncash, 2019.

Gestiona responsablemente los recursos económicos al promover el ahorro y la inversión de los recursos. Promueve el consumo informado frente a los recursos económicos y los productos y servicios financieros, asumiendo una posición crítica respecto a la publicidad y rechazando toda actividad financiera informal e ilegal. Explica las interrelaciones entre los agentes del sistema económico y financiero nacional (familia, empresa, Estado) teniendo como referencia el mercado. Explica el rol del Estado en el financiamiento del presupuesto nacional. (Ministerio de Educación, 2016, pág. 67)

En la Tabla 7 y figura 6, muestra los resultados de la muestra los resultados del nivel de logro de la capacidad comprenden las relaciones entre los elementos del sistema económico y financiero en su dimensión explica de los estudiantes del 5° de secundaria del colegio Amauta Atusparia distrito chacas, provincia Asunción, región Ancash, 2019. el 15% (n=13) de los estudiantes se encuentran en el nivel de inicio, el 36% (n=30) ninguno de los estudiantes se encuentra en el nivel en proceso ,ninguno de los estudiantes 0% (n=0)se encuentran en un nivel logro previsto, finalmente el 49% (n=41) obtuvo el nivel logro esperado, siendo el nivel más significativo el nivel logro

esperado en la capacidad comprende las relaciones entre los elementos del sistema económico y financiero en su dimensión Explica en los estudiantes del 5° de secundaria del colegio Amauta Atusparia distrito Chacas, provincia Asunción, región Áncash, 2019.

En la Tabla 8 y figura 6, muestra los resultados de la muestra el resultado del nivel de logro de la capacidad comprende las relaciones entre los elementos del sistema económico y financiero en su dimensión reflexiona de los estudiantes del 5° de secundaria del colegio Amauta Atusparia distrito Chacas, provincia Asunción, región Áncash, 2019. El 37% (n=31) de los estudiantes se encuentran en el nivel de inicio, nivel en proceso, 0% (0)ninguno de los estudiantes se encuentran en el nivel logro previsto, finalmente el 26% (n=24) logro el nivel esperado siendo el nivel más significativo el nivel logro inicio, en proceso en la capacidad comprende las relaciones entre los elementos del sistema económico y financiero en su dimensión Reflexiona en los estudiantes del 5° de secundaria del colegio Amauta Atusparia distrito chacas, provincia asunción, región Áncash, 2019.

El Currículo Nacional del año 2015 propone aprendizajes con características más sencillas a comparación del Currículo Nacional del año 2016, que, a diferencia, abarca el tema de forma más amplia en el área de Ciencias Sociales, pero que ambos tratan de lo mismo.

Del mismo modo la Tabla 9 y figura 7, muestra los resultados de la Tabla comparativa de las dimensiones del Nivel de logro de la capacidad comprende las relaciones entre los elementos del sistema económico y financiero según dimensión: La dimensión

reflexiona alcanza un 37% seguido de la dimensión explica alcanza un 15% por último la dimensión reconoce con un 19% siendo la dimensión reflexiona la más significativa en los estudiantes del 5° de secundaria. En el nivel de logro inicio.

La dimensión reflexiona alcanza un 37% seguido de la dimensión explica alcanza un 36% por último la dimensión reconoce con un 0% siendo la dimensión reflexiona la más significativa en los estudiantes del 5° de secundaria. En el nivel de logro en proceso.

la dimensión reconoce alcanza el máximo porcentaje con un 52% respecto a las demás dimensiones, siendo la dimensión reconoce la más significativa en los estudiantes del 5° de secundaria. En el nivel de logro previsto.

Respecto al nivel de logro esperado de la capacidad comprende las relaciones entre los elementos del sistema económico y financiero. la dimensión reflexiona alcanza un 52% seguido de la dimensión explica alcanza un 49% por último la dimensión reconoce alcanzo solo el 29% siendo la dimensión reflexiona la más significativa en los estudiantes del 5° de secundaria. En el nivel de logro esperado.

Finalmente concluimos que solo el nivel logro esperado alcanza porcentajes favorables respecto a las dimensiones Reconoce, explica y reflexiona.

Finalmente en la Tabla 10, Figura 8 muestra la comparación de las medianas de las dimensiones donde la mediana mayor presenta la dimensión reflexiona 5, seguido de la dimensión explica de 4 y finalmente la dimensión reconoce con el valor de 2, confirmando una vez más la ponderación en la dimensión reflexiona en los niveles de logro de la capacidad comprende las relaciones entre los elementos del sistema

económico y financiero de los estudiantes del 5° de secundaria, siendo esta la más significativa . concluimos que los alumnos alcanzan a reflexionar cuando profundizan detenidamente en estos problemas de falta de responsabilidad, insostenibilidad, etc. Incitando a los estudiantes logren actuar como consumidores informados, llegando a conocer las características, condiciones y precios de los bienes y servicios que consumen con mayor frecuencia. tal como lo muestra la tabla comparativa de frecuencias y porcentual, seguido explican finalmente reconocen las relaciones entre los elementos del sistema económico y financiero.

Es así que el estudiante reflexiona cuando analiza las causas y consecuencias de los delitos financieros y piensa críticamente sobre el rol que tiene el estado frente a estos delitos (Ministerio de Educación, 2016)

V. CONCLUSIONES

Respecto al objetivo principal determinar el nivel de logro de la capacidad comprende las relaciones entre los elementos del sistema económico y financiero de los estudiantes del 5° de secundaria de las instituciones educativas del distrito de Chacas, provincia Asunción, 2019, se concluye:

El nivel de logro de la capacidad comprende las relaciones entre los elementos del sistema económico y financiero los resultados de los estudiantes del 5° de secundaria de las instituciones educativas del distrito de Chacas, provincia Asunción, 2019. Se diagnosticó un 46% se encontró en inicio; 26% se ubicó en proceso; un 20% en logro esperado y un 7% se presentó en logro previsto. Estas cifras estadísticas han demostrado la falta de educación financiera; ya que los estudiantes no manejan conceptos y procesos básicos de economía.

El nivel de logro de la capacidad comprende las relaciones entre los elementos del sistema económico y financiero en su dimensión Reconoce los resultados de los estudiantes del 5° de secundaria de las instituciones educativas del distrito de Chacas, provincia Asunción, 2019. Se diagnosticó un 52% (n=44) se logró previsto, un 29% (n=24) logro esperado

El 19% (n=16) de los estudiantes se encuentran en inicio, 0% (n=0) ninguno en proceso. Estas cifras estadísticas demuestran poca capacidad de reconocimiento del sistema económico y financiero al no haber un buen manejo de ciertos conocimientos financieros.

El nivel de logro de la capacidad comprende las relaciones entre los elementos del sistema económico y financiero en su dimensión Explica los resultados de los estudiantes del 5° de secundaria de las instituciones educativas del distrito de Chacas, provincia Asunción, 2019. Se diagnosticó el 49% (n=41) en logro esperado, el 36% (n=30) en proceso el 15% (n=13) en inicio y ninguno 0% (n=0) logro previsto. Dichas cifras también demuestran la falta de capacidad en argumentos propios que deberían ser fundados por el mismo estudiante, obteniendo como resultado la explicación coherente y precisa de su postura con demostraciones serias y pertinentes.

El nivel de logro de la capacidad comprende las relaciones entre los elementos del sistema económico y financiero en su dimensión Reflexiona los resultados de los estudiantes del 5° de secundaria de las instituciones educativas del distrito de Chacas, provincia Asunción, 2019. Se diagnosticó el 37% (n=31) en inicio, el 26% (n=24) logro esperado proceso, 0% (0) ninguno en logro previsto.

Por ello, es muy importante recalcar que las escuelas consideren este tema, para así respaldar la reflexión y crear cambios en las actitudes y comportamientos de los estudiantes ante los procesos económicos y financieros, de tal manera que se les pueda brindar las herramientas que les admita planear su futuro, dirigir sus recursos de manera eficaz, disponer de ellos de manera responsable, unirse a la economía equilibrando alternativas que desarrollen su potencial.

RECOMENDACIONES

1. A las autoridades del ámbito de la UGEL Distrito Chacas, Provincia Asunción, Región Ancash, 2019. Se debe organizar charlas sobre los elementos del sistema económico y financiero para que los alumnos se puedan nutrir y poder reconocer explicar y reflexionar de manera objetiva y con criterio.
2. A los docentes, organizar y dirigir charlas sobre los elementos del sistema económico y financiero en el colegio Amauta Atusparia Distrito Chacas, Provincia Asunción, Región Ancash, 2019.
3. A las instituciones educativas fomentar la educación financiera dirigida a los estudiantes que cursan los últimos años de la educación secundaria para que puedan mejorar su calidad de vida con respecto a su economía a corto, mediano y largo plazo ya que estos se incorporaran al sistema financiero activo y no hagan mal uso de sus bienes materiales e inmateriales de ese modo no tendrán deudas futuras.
4. A los padres de familia para que colaboren con las docentes, autoridades para incrementar y fomenten la cultura económica y financiera tanto en las aulas como en su hogar del estudiante.
5. Proponer trabajos de investigación en las instituciones a cerca de Nivel de logro de la capacidad comprende las relaciones entre los elementos del sistema económico y financiero de los estudiantes en el distrito de Chacas, Provincia Asunción, Región Ancash, 2019.

ASPECTOS COMPLEMENTARIOS

El Ministerio de Educación juntamente con sus órganos descentralizados como las DRES y las Unidades de Gestión Educativa Local, deben promover capacitaciones sobre el conocimiento teórico de la gestión de recursos económicos de los talleres en la incursión de la Educación Financiera en el ámbito educativo es un reto importante, puesto que se refiere al estudio de conocimientos, habilidades financieras, comportamientos, valores, aptitudes que permitan al estudiante tomar decisiones económicas informadas y reflexivas en su vida diaria, al comprender la importancia de conocimientos claves como el ahorro, los ingresos, el presupuesto personal, los costes de los productos, la el buen nivel de vida o el consumo sensato y responsable; que lo preparen para enfrentar los distintos desafíos que hallarán en su vida adulta, ya que es un recurso de aprendizaje muy valioso, tal como se ha podido observar en la investigación ejecutada.

De la misma manera, los directores de las instituciones educativas de la localidad de Chacas, en coordinación con la DREA, la UGEL Asunción, la universidad ULADECH CATÓLICA y los institutos estatales, deben promover una serie de eventos de capacitaciones docente sobre el empleo de talleres de educación financiera empleando actividades cotidianas, con la intención de mejorar el manejo adecuado del dinero, de cada uno de los estudiantes de esta jurisprudencia.

Asimismo, los docentes del nivel secundario I.E. “Amauta Atusparia” de la provincia de Asunción, deben implementar y aplicar el taller de educación financiera como recurso de aprendizaje de todos los adolescentes que necesitan desarrollar aún más su capacidad financiera, debido a que es un instrumento que favoreció a aquellos que se sometieron a esta prueba.

REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

- Abregú, O. C. (2017). *Desarrollo de habilidades que favorezcan la construcción de interpretaciones históricas y gestión responsable del espacio, el ambiente y recursos económicos en los estudiantes del segundo grado de secundaria de la Institución Educativa de San Ramón*. Lima, Perú: Universidad Marcelino Champagnat Facultad de Educación y Psicología.
- Alza, P. S. (2017). *Educación financiera y bancarización en las regiones del Perú periodo 2007-2015*. Trujillo-Perú: Universidad Privada Antenor Orrego.
- Andrade, C. G., Williams, G. N., & Romero, E. C. (2012). "Plan estratégico de gestión de recursos financieros para la inversión y control de la ejecución de ciencias sociales en la alcaldía municipal del Santo Tomás". San Salvador, El Salvador: Universidad del Salvador.
- Baptista, P., Fernández, R., & Hernández, F. (2014). *Metodología de la Investigación*. México: McMRAW-HILL / INTERAMERICANA EDITORES, S.A. DE C.V.
- Barcenas, M. J., Ramirez, F. M., Reyes, M. C., & Zapatero, M. J. (2008). *Análisis Financiero para la mejor toma de decisiones*. México: Instituto Politécnico Nacional.
- Barragán, H. F. (2011). *Determinantes del ahorro en Colombia*. Santiago, Chile: Pontificia Universidad Católica de Chile.
- Breltran, Q. F., & Gilberto, A. Q. (2013). *La educación financiera y su incidencia en la formación de profesionales de la Facultad de filosofía, letras y ciencias de la Educación*. Guayaquil, Ecuador: Universidad de Guayaquil.
- Bringas, A. C., Trujillo, B., & Trigozo, S. J. (2018). *Propuesta de programación del área de historia, geografía y economía para desarrollar el pensamiento critico*. Lima, Perú: Universidad Marcelino Champagnat.
- Comité Latinoamericano de Educación e Inclusión Financiera. (2017). *Educación e Inclusión Financiera*. Lima: Comité Latinoamericano de Educación e Inclusión Financiera.
- Cozme, C. W., & Rugel, E. M. (2016). *Influencia de la asignatura emprendimiento y gestión en el desarrollo económico*. Santo Domingo, Ecuador: Universidad de Guayaquil.
- Denegri, C. M., Sepúlveda, A. J., & Silva, L. F. (2018). Comprender la economía, educación económica y financiera en la infancia desde una perspectiva constructivista. *Ensinó* , 60.
- García, G. G., Gonzalo, S. L., & Romero, V. E. (2016). *Aplicación del Módulo "Educación Financiera Para Todos"*. Lima- Perú: Instituto Pedagógico Nacional Monterrico.

- Gonzalez, G. I. (2002). *La Geografía y la Historia, elementos del medio*. Madrid, España: Universidad de Valladolid.
- Guivar, R. (2017). *Modelo de evaluación de los aprendizajes basados en la indagación-investigación*. Trujillo, Perú: Universidad César Vallejo.
- Latorre, A. M. (2013). *Mapas de proceso del aprendizaje*. Lima, Perú: Universidad Marcelino Champagnat.
- Ministerio de Educación. (2016). *Currículo Nacional de Ministerio de Educación*. Lima: MINEDU.
- Ministerio de Educación . (Mayo de 2013). http://www.minedu.gob.pe/p/ley_general_de_educacion_28044.pdf . Obtenido de <https://es.slideshare.net/cinthyachavezhuaman/analisis-de-la-ley-general-de-educacion-n-28044>.
- Ministerio de Educación. (2015). *Currículo Nacional del ministerio de educación*. Lima-Perú: MINEDU.
- Ministerio de Educación. (2015). *Rutas de Aprendizaje*. Lima, Perú: Ministerio de Educación.
- Ministerio de Educación. (2016). *Currículo Nacional de Ministerio de Educación*. Lima: MINEDU.
- Montoya, L. M., & Mejía, M. A. (2016). *Fortalecimiento en la formación Financiera para alumnos de grado décimo y once en los colegios de la comuna 3 de Medellín*. Medellín-Colombia: "Institución Universitaria Esumer".
- Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económico (OCDE). (2013). *Comité de dinero y Pensiones*. Lima, Perú: Barrett.
- Ortiz, G. N. (2014). *Estrategias de gestión para la captación de recursos económicos en el crecimiento institucional del Colegio Nacional Pilahuín*. Ambato, Ecuador: Universidad Técnica de Ambato.
- Ramirez, G. L. (2015). *Desarrollo financiero y su insidencia en el crecimiento económico del Perú, 2001-2013*. Trujillo, Perú: Universidad Nacional De Trujillo.
- Recio, C. J. (2012). *El valor de la historia en las aulas, reto ante el nuevo contexto educativo*. Barcelona, España: Universidad de Extremadura.
- Superintendencia de Banca y seguros AFP. (15 de Diciembre de 2015). <http://www.sbs.gob.pe/acerca-de-la-sbs/principales-funcionarios>. Obtenido de <http://www.sbs.gob.pe/educacion-financiera/Finanzas-en-el-Cole#tab-1016>.

Torres, B. A. (2018). *Acceso de educación financiera de banca privada en estudiantes de economía*. Guayaquil-Ecuador: "Universidad de Guayaquil".

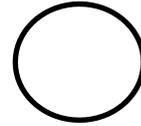
Villón, V. C. (2016). *Análisis de la inclusión*. Guayaquil, Ecuador: Universidad de Guayaquil.

ANEXOS

Anexo 1.

“CULTURA FINANCIERA PARA ESTUDIANTES”

Nombres y Apellidos: _____



Grado y Sección: _____ Fecha: _____

La siguiente prueba tiene como finalidad indagar tus conocimientos sobre la capacidad de “COMPRENDE LAS RELACIONES ENTRE LOS ELEMENTOS DEL SISTEMA ECONÓMICO Y FINANCIERO”, debes responder de forma seria y objetiva.

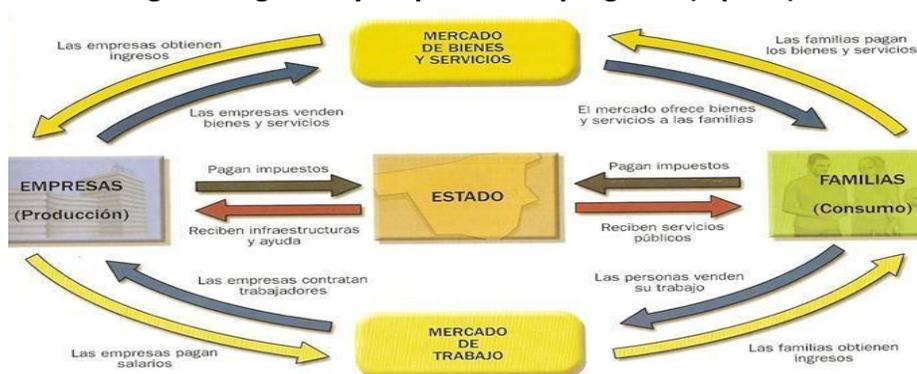
Cumple las siguientes instrucciones:

- ✓ Lee y analiza atentamente cada pregunta.
- ✓ Analiza el gráfico y los casos presentados en la prueba.
- ✓ Esta prueba tiene una duración de 35 minutos.

COMPRENDE

1. ¿Cuáles son los agentes del sistema económico y qué rol cumple cada uno de ellos? (2 pts.)

2. Observa el siguiente gráfico y responde a la pregunta (2 pts.)



➤ ¿Cómo funciona el sistema económico?

3. Explica la diferencia entre inflación y deflación (3 pts.)



4. Lee el siguiente caso y responde a las preguntas

1. ¡Hola! Mi nombre es María, hace dos meses salió el iPhone -7 G plus con un precio de 1500 soles.

2. Me puse a ahorrar dinero y cuando reuní la cantidad, me di con la sorpresa que el precio del celular había aumentado.

3. Le pregunte al vendedor por qué se incrementó el precio y me respondió: que quedaban pocos celulares de ese modelo debido a que muchas personas los habían adquirido.

5. Lee los casos y responde las preguntas (8 pts.)



¿Por qué el precio del celular aumentó?

Explica la relación que existe entre la oferta y la demanda.

A David le ofrecieron 1000 soles para trasladar dos maletas a Estados Unidos y el aceptó, en un mes hizo cuatro viajes ganando 20000, cuando se quiso de ir de viaje a España las autoridades le preguntaron de dónde provenía el dinero, el no supo sustentar el origen del dinero y lo encarcelaron mientras realizaron las investigaciones.

➤ **¿Qué tipo de delito cometió David?**

➤ **¿Qué función cumple el Estado ante esta situación?**

6. Lee el caso y responde la pregunta (5 ptos.)

"PATTY TIENE 65 AÑOS DE EDAD, APORTÓ A UN FONDO DE PENSIONES EN EL PERÚ (AFP) DURANTE 20 AÑOS. ACTUALMENTE ESTÁ PENSANDO RETIRAR EL 95% DE SU FONDO PREVISIONAL PARA DARSE UNAS VACACIONES DE LUJO EN UN CRUCERO POR EL CARIBE, A PESAR DE QUE NO TIENE UNA VIVIENDA PROPIA "

- **¿Crees que la decisión de Patty de retirar su fondo previsional para viajar es correcta? ¿Por qué?**

Anexo 2.

